



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»  
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б  
Код ЄДРПОУ 31714676  
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»  
Сайт: [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)  
E-mail: [AuditAsg2001@gmail.com](mailto:AuditAsg2001@gmail.com)  
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

КЕРІВНИЦТВО СПІЛКИ

ЧЛЕНИ СПІЛКИ

## **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ» («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 25946729, місцезнаходження – 51900, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Медична, буд. 26), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі та приміток до фінансової звітності за 2022 рік, станом на 31.12.2022р., складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан компанії на 31 грудня 2022 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року в бухгалтерському обліку компанії наявні видані кредити зі строком погашення понад дванадцять місяців з дати балансу у сумі 4768 тис. грн. та 4960 тис. грн. відповідно, що складає 36% та 39% загальної вартості активів компанії. Як зазначено в Примітках 4 та 8 до фінансової звітності в звіті про фінансовий стан кредити класифікуються за первісним строком визнання, як короткострокові, середньострокові та довгострокові при цьому у фінансовій звітності вказані активи відображено у складі іншої поточної дебіторської заборгованості. Це є порушенням п. 60, 66 МСБО 1 та призвело до некоректного відображення активів Компанії, але не вплинуло на її загальний фінансовий стан.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності компанії за 2022 рік, в якій йдеться про потенційний вплив військової агресії росії проти України в розрізі поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність компанії. Керівництво компанії вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення безперервної діяльності компанії у даній ситуації, але непередбачуваний подальший вплив впровадження воєнного стану може негативно вплинути на результати її діяльності та фінансовий стан, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями 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 виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

#### Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд.40 б

Код за ЄДРПОУ – 31714676

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості»

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Захаркіна Ірина Юріївна

Ключовий партнер з аудиту  
ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор



Ірина Юріївна Захаркіна

Директор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,  
вулиця Івана Франка, буд.40 б

21 квітня 2023 року

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство	Кредитна спілка " Християнська Фортеця "	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
Територія	Кам'янське	за КОАТУУ	23	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	25946729		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	UA12040150010056523		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	6		925		
Адреса, телефон	51917, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Медична, буд. 26 +38 067 6347173		64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 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 2022 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	12	7	6
первісна вартість	1001		9	9
накопичена амортизація	1002		(2)	(3)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11	1	
первісна вартість	1011		5	5
знос	1012		(4)	(5)
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		0	0
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	7	88	88
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Інші необоротні активи	1090			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>96</b>	<b>94</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	15		
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		4	1
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	945	1045
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	11062	11268
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14	600	300
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	63	577
готівка	1166	6	50	135
рахунки в банках	1167	6	13	442
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>12674</b>	<b>13191</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	9		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>12770</b>	<b>13285</b>

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	16	13
Капітал у дооцінках	1405	18		
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	821	879
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	764	712
Неоплачений капітал	1425		( )	( )
Вилучений капітал	1430		( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>1601</b>	<b>1604</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16, 17	3	
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			22
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>3</b>	<b>22</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:		16, 17		
довгостроковими зобов'язаннями	1610			3
товари, роботи, послуги	1615		1	2
розрахунками з бюджетом	1620			
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625		1	
розрахунками з оплати праці	1630		1	
розрахунками з учасниками	1640	17		
Поточні забезпечення	1660	14	18	26
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	16, 17	11145	11628
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>11166</b>	<b>11659</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
Баланс	1700	19		
	<b>1900</b>		<b>12770</b>	<b>13285</b>

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Голова правління

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

**Звіт про фінансові результати**  
(Звіт про сукупний дохід)  
за 2022 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. Фінансові результати**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	2660	2770
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(1776)	(1683)
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090		884	1087
збиток	2095		( )	( )
Інші операційні доходи	2120	19	92	2
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	20	(613)	(582)
Витрати на збут	2150		(63)	(61)
Інші операційні витрати	2180	20	(347)	(597)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		( )	( )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190			
збиток	2195		(47)	(151)
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	19	13	12
Інші доходи	2240	19		
Фінансові витрати	2250	20	(18)	(7)
Втрати від участі в капіталі	2255		( )	( )
Інші витрати	2270		( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290			
збиток	2295		(52)	(146)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350			
збиток	2355		(52)	(146)

**II. Сукупний дохід**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	18		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	18		
Накопичені курсові різниці	2410	18		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	2460			
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465		(52)	(146)

**III. Елементи операційних витрат**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	20	6	6
Витрати на оплату праці	2505	20	359	321
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	72	66
Амортизація	2515	11, 12	1	2
Інші операційні витрати	2520	20	585	845
<b>Разом</b>	2550		1023	1240

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

Голова правління

Євген Черненко

Головний бухгалтер

Вікторія Василенко



*Handwritten signature*

Звіт про рух грошових коштів  
(за прямим методом)  
за 2022 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19	2496	2652
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8	7709	6430
Інші надходження	3095		3530	3091
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(276)	(289)
праці	3105	20	(280)	(254)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(77)	(70)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(414)	(389)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	0	0
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(414)	(389)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(8139)	(8376)
інші витрачання	3190	8	(3119)	(2518)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>1430</b>	<b>(337)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7	1090	1000
необоротних активів	3205	19		
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	19	13	13
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	7	(790)	(1200)
необоротних активів	3260	10, 11, 12	0	0
Виплати за деривативами	3270		0	0
Інші платежі	3290		0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>313</b>	<b>(187)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18	1	1
отримання позик	3305	16	200	200
інші надходження	3340		129	27
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		0	0
погашення позик	3350	16	(200)	(200)
сплату дивідендів	3355		0	0
сплату відсотків	3360	17	(18)	(7)
Інші платежі	3390	18	(1341)	(185)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>(1229)</b>	<b>(164)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>514</b>	<b>(14)</b>
Залишок коштів на початок року	3405		63	77
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>6</b>	<b>577</b>	<b>63</b>

Голова правління

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

Підприємство Кредитна спілка "Християнська Фортеця"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	01	01
25946729		

Звіт про власний капітал  
за 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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 01.01.2022	4000	16			821	764			1601
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	16			821	764			1601
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(52)			(52)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240				58				58
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	3							3
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	(3)			58	(52)			3
Залишок на 31.12.2022	4300	13			879	712			1604

Голова правління

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

**Примітки до річної фінансової звітності**  
**складені згідно з**  
**Міжнародними стандартами фінансової звітності**  
**станом на 31 грудня 2022 року**

**Кредитна спілка «Християнська Фортеця»**

*(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)*

**Зміст**

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	2
Примітка 1 Основна діяльність	3
Примітка 2 Операційне середовище	4
Примітка 3 Основа складання фінансової звітності	4
Примітка 4 Основні положення облікової політики	10
Примітка 5 Основні припущення, оцінки, судження	19
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти	20
Примітка 7 Фінансові інвестиції	20
Примітка 8 Кредити та інші активи, що не є фінансовими активами	21
Примітка 9 Активи, призначені для продажу	23
Примітка 10 Інвестиційна нерухомість	23
Примітка 11 Основні засоби	23
Примітка 12 Нематеріальні активи	24
Примітка 13 Оподаткування	24
Примітка 14 Резерв від зменшення корисності та інші резерви	25
Примітка 15 Заборгованість перед кредитними установами	25
Примітка 16 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання	25
Примітка 17 Капітал	26
Примітка 18 Доходи	27
Примітка 19 Витрати	28
Примітка 20 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)	29
Примітка 21 Додаткова інформація по фінансовій звітності	29
Примітка 22 Облік благодійної допомоги	33
Примітка 23 Управління ризиками	34
Примітка 24 Договірні та умовні зобов'язання	37
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами	38
Примітка 26 Достатність капіталу	39
Примітка 27 Коригування фінансової звітності на інфляцію	39
Примітка 28 Події після дати балансу	40
Примітка 29 Затвердження фінансової звітності	40

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА  
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Християнська Фортеця» (далі - Спілка).

Керівництво Спілки відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки станом на 31 грудня 2022 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Спілки несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Спілка продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Спілки також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Спілці;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Спілки і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Спілки;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена 10 лютого 2023 року від імені Спілки:

Керівник



*(Handwritten signature of Evgen Chernenko)*

Євген Черненко

Головний бухгалтер

*(Handwritten signature of Viktoriya Vasilenko)*

Вікторія Василенко

## 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	fortecyain@ukr.net; http://fortecya.uafin.net/
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).

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та Національного банку України (далі – НБУ).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

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

- 1) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – на підставі ліцензії «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення» (АЕ № 287617 дата рішення: 25.06.2015 року (переоформлено згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 162 від 26.01.2017 р. Статус ліцензії: чинна, термін дії – безстрокова.
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі ліцензії «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (дата рішення: 27.04.2017 року (розпорядження Нацкомфінпослуг № 1373). Статус ліцензії чинна, термін дії – безстрокова.

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок.

На звітну дату до структури Спілки входило 3 структурних підрозділи, у т. ч.: Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділів (у 2021 році – Головний офіс Спілки та 5 відокремлених підрозділів) в Україні.

Згідно рішення Спостережної ради (протокол № 11/22 від 15.03.2022 року) було припинено діяльність відокремлених підрозділів(філій): Магдалинівської філії кредитної спілки «Християнська фортеця» № 3, ЄДРПОУ 34683819; Васильківської філії кредитної спілки «Християнська фортеця» № 2, ЄДРПОУ 34594635, Томаківської філії кредитної спілки «Християнська фортеця» № 5, ЄДРПОУ 34974553. З метою стабілізації фінансового стану кредитної спілки «Християнська Фортеця», враховуючи аналіз фактичних та прогнозованих показників надходжень та витрат організації, тимчасово призупинено роботу Дніпропетровської філії КС «Християнська фортеця» № 1, ЄДРПОУ 34455683, та Лівобережної філії КС «Християнська фортеця» № 4, ЄДРПОУ 34974349, на термін до 31.12.22 року.

Відокремлені підрозділи	Таблиця 1.1	
	31.12.2022	31.12.2021
Кількість відокремлених підрозділів	2	5

Станом на 31.12.2022 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.

Таблиця 1.2

Члени кредитної спілки	31.12.2022	31.12.2021
Кількість членів кредитної спілки	1830	2503

## 2 Операційне середовище

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території України. В 2022 році на економіку та ринок фінансових послуг в Україні значний вплив чинили суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Початок повномасштабного вторгнення Росії в Україну з росії, білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України України 24 лютого 2022 року приніс докорінні зміни в усіх сферах життя.

Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною Радою України. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 19 лютого 2023 року. Відповідно до Указу Президента України в Україні оголошено проведено загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

З кінця лютого ворог просувався з півночі, півдня і сходу. Свою територію для наступу надала білорусь. Бойовими діями, оточенням і тимчасовою окупацією у різний час було охоплено близько 35% території України. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) тимчасово окупована російською федерацією внаслідок анексії, невизнаної міжнародним співтовариством. Завдяки звитязі оборонців України плани агресора було зламані. Жоден обласний центр, крім Херсона, не був захоплений з 24 лютого. Від загарбників уже вдалося звільнити північні області України, частково їх відтіснили на півдні України та Харківщині. Наразі запеклі бої тривають на сході України. Досі всі регіони обстрілюються ракетами. Війська ворога порушують усі правила та звичаї війни, у тому числі стосовно поводження з цивільним населенням. Вбито десятки тисяч мирних жителів, зруйновано житлові будинки та об'єкти цивільної інфраструктури, вкрадено чи знищено запаси і майно людей та підприємств. Через цілеспрямовані атаки росії на енергетичну інфраструктуру в Україні утворився значний дефіцит електроенергії. Водночас, зважаючи на масштаби пошкоджень, енергосистема продемонструвала високу гнучкість та адаптивність. А завдяки пристосуванню бізнесу економіка й надалі працює, хоча на менших рівнях потужностей.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилуватиметься вплив війни і на світову економіку.

Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію.

Економіка України залишається стійкою та ліквідною. Разом з Національним Банком України пристосовується до реалій та тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного часу. Після шоку початку війни економічна активність поживляється у відносно спокійних регіонах. Війна вплинула на всі сфери діяльності фінансового сектору, зокрема на кредитування. Національний Банк України здійснив важливі кроки як для спрощення умов роботи банків в умовах повномасштабної війни, так і для подальшої підтримки їхньої спроможності кредитувати. У такому середовищі основна задача небанківських фінансових установ – забезпечити безперебійну роботу.

В умовах COVID-19 перед Спілкою постали виклики, що насамперед стосуються забезпечення захисту здоров'я і безпеки персоналу та її членства, забезпечення соціальних гарантій, дотримання нових регуляторних обмежень, збереження стабільності і гнучкості роботи Спілки у кризових умовах пандемії.

Зміни в операційному середовищі кредитної спілки, в результаті вищевказаних подій зазначені у Примітці «Події після дати балансу».

При складанні цієї річної фінансової звітності за 2022 рік враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених цінників на фінансовий стан і результати діяльності кредитної спілки в звітному періоді.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

## 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 2022 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 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 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. Кредитна спілка проаналізувала потенційний вплив військової агресії росії проти України в розрізі поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність спілки. Керівництвом кредитної спілки було оцінено здатність продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають вже спричинили та спричинять значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці.

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

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

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень, виходячи із наявної інформації на дату цієї фінансової звітності. За результатами аналізу 2022 року кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними договорами (РЗПВ);
- витрати на визнання резерву сумнівних боргів на заборгованість з держмита та інших судових витрат;
- витрати на благодійне перерахування коштів на спеціальний рахунок НБУ по підтримці Збройних Сил України.

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

Обов'язкові фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р. розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітках 24, 27. Кредитна спілка провадить свою діяльність орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора – Національного банку України.

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 відрізнитися 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 вищевказаним, 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.

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, адаптуючись до нових умов.

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 2022 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 31.12.2022 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2022 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. Хоча Спілка вперше застосувала ці поправки в 2022 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та з поправок, що набувають чинності 01.01.2022 року, не впливають на фінансову звітність Спілки і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці,	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	застосовано	відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток»</p>	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>				
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року				

### **Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок**

З 1 січня 2022 року втратили чинність Розпорядження Нацкомфінпослуг №№ 177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в процесі багатьох років своєї діяльності.

З 1 січня 2022 року набули чинності:

- Постанова № 153 від 24.01.2021 р. «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», що встановлює нові правила ліцензування. Протягом року були зміни в постанові: в жовтні 2022 року кредитна спілка надавала Національному Банку України окремий пакет документів та запевнення про відповідність членів органів управління кваліфікаційним вимогам, про відповідність організаційної структури кредитної спілки вимогам постанови, про затвердження положень про винагороди та конфлікт інтересів.
- Постанова № 123 від 25.11.2021 р. «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», якою затверджено Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України. Постановою № 123 були встановлені вимоги щодо місячної фінансової звітності, змінені форми звітності, що подаються кредитною спілкою до НБУ. Кредитна спілка з січня по липень 2022 року (включно) подавала щомісячну звітність своєчасно і в повному обсязі. З 1 серпня 2022 року щомісячну звітність було відмінено.

06 березня 2022 року з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської Федерації проти України Правління Національного банку затвердило Постанову № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації», яка протягом 2022 року зазнавала неодноразових змін. Кредитна спілка моніторила зміни та неухильно дотримувалась вимог. Вплив цієї Постанови на діяльність кредитної спілки: Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховує період з 28 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року. А з 1 вересня 2022 року - Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року. Але в період з 20 лютого по 31 серпня кредитна спілка відповідно до вимог МСФЗ відслідковувала свої позичальників на випадок можливого дефолту.

З 1 січня 2023 року набули чинності зміни до Закону України «Про кредитні спілки», зміни відбулися в переліку обов'язкових органів управління кредитною спілкою (виключена ревізійна комісія).

## **4 Основні положення облікової політики**

### ***Основа формування облікових політик***

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

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

### ***Інформація про зміни в облікових політиках***

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

Спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 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 2022 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік,

Звіт про власний капітал за 2022 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 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. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2022 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2023 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 «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 (п. 5.2.1 та п. 6.2 примірною до МСФЗ 9 про споживчий кредит або кредитну лінію), а згідно з п.п. 60-66 МСФЗ 1 «суб'єкт господарювання класифікує свої фінансові зобов'язання як поточні, якщо вони підлягають погашенню протягом 12 місяців навіть якщо початковий строк був періодом довшим за 12 місяців».

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 ґрунтованого 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.

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», в порядку, передбаченому Розпорядженням № 1840 від 19.09.2019 р., Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження № 1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому розділом УІ зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення «АКС-Туробаланс» розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані, але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження № 1840 (згідно розпорядження Спостережної ради).

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

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

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

### **Резерв забезпечення та покриття витрат**

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

не прострочений - якщо прострочення на дату визначення прострочення немає;

під наглядом - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;

перший рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;

другий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;

третій рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

четвертий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

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

Особливості визначення рівня прострочення за кредитом:

якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;

якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;

кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;

кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено,

кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий

рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

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

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

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

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

$$\text{РЗПВ} = (\text{К} + \text{П}) \times \text{I} \times \text{З},$$

де К - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

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

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

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

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

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

Постановою № 39 від 06.03.2022 р. «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» Національний Банк України врегулював питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

- кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022 р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022 р. Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022 р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю за етапами відповідно до МСФЗ 9, виходячи з ризиків пошкодження майна позичальників та оцінки їх можливості провадити трудову / підприємницьку діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації. При цьому, з деякими позичальниками були переглянуті можливі сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, відповідно до вимог Постанови НБУ № 39, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій.

### **Фінансові інвестиції, утримувані до погашення**

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

### **Реструктуризовані кредити**

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

### **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 та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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.

01 січня 2022 року кредитна спілка уклала договір 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	11/22	01.01.2022	31.12.2022	34380	19

Орендна плата в розмірі 2865 грн. на місяць 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 завершені 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.

### **Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

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.

### **Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески**

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподілятися між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

### **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 та витрати**

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.

## 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 у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

### *Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ*

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

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

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

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

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

### *Судження щодо справедливої вартості активів*

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

### *Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів*

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

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

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Спілки використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

### *Судження щодо класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу*

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

### *Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів*

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

### *Судження щодо резерву під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює

зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

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

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

#### **Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток**

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

#### **Судження щодо впливу COVID-19**

Керівництво вважає вплив пандемії несуттєвим, так як протягом звітного періоду не відбувалося ані скорочення персоналу, ані переведення на віддалений режим роботи. Оскільки, на дату складання звітності, продовжується пандемія COVID-19, то існує невизначеність, пов'язана з припущеннями управлінського персоналу щодо майбутньої діяльності, ступеня невизначеності оцінки, що існує під час оцінювання суми відшкодування та чутливості суми очікуваного відшкодування до прийнятно можливих змін щодо основних припущень.

#### **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 2022 році в порівнянні з 2021 роком не відбулося.

## **6 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: Таблиця 6.1.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти в касі	135	50
Поточний рахунок в банку	100	11
Інші рахунки в банках	2	2
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	340	
<b>Разом</b>	<b>577</b>	<b>63</b>

Банківські реквізити:

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

## **7 Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Таблиця 7.1

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2022	31.12.2021
<b>Непоточні</b>		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	88	88
<b>Поточні</b>		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	300	600
<b>Всього</b>	<b>388</b>	<b>688</b>

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ включають:

Таблиця 7.2

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ	31.12.2022	31.12.2021
Проценти на пайові внески в об'єднану кредитну спілку		
Проценти на пайові внески в кооперативний банк		
Проценти на строкові депозити та прострочені депозити		
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	0	0
<b>Разом</b>		

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

### Кредити надані :

Таблиця 8.0

Класифікація наданих кредитів у бухгалтерському обліку за первісним строком визнання	31.12.2022	31.12.2021
Короткострокові кредити	3	3
Середньострокові кредити	2125	3640
Довгострокові кредити,	9365	7420
у тому числі: поточна заборгованість за довгостроковими кредитами	4590	2453
<b>11493</b>	<b>11063</b>	

### Кредити надані включають:

Таблиця 8.1

Кредити надані	31.12.2022	31.12.2021
<b>Членам кредитної спілки у т. ч.</b>	11493	11063
<b>не прострочений</b>		
прострочення на дату визначення простроченості немає	10433	10496
<b>під наглядом</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	318	
<b>перший рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	257	134
<b>другий рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	21	
<b>третій рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	140	121
<b>четвертий рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	324	312
<b>у т. ч.: безнадійний</b>		
безнадійні кредити	232	171
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(494)	(422)
<b>Всього</b>	<b>10999</b>	<b>10641</b>

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

### Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Таблиця 8.2

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2022	%	31.12.2021	%
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	22	0,2	59	0,5
споживчі кредити	11471	99,8	11004	99,5
<b>Разом</b>	<b>11493</b>	<b>100</b>	<b>11063</b>	<b>100</b>

## Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

	Таблиця 8.3	
Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2022	31.12.2021
Початок року	422	297
Нараховано за рік	139	125
Сторновано (зменшено)	(67)	(0)
Кінець року	<b>494</b>	<b>422</b>

### 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 2021 та 2022 рік – відсутні.

### Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

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

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

В 2021 році між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5469) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 11752 та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НРВ 154515, посвідчений державним нотаріусом Першої Кам'янської державної нотаріальної контори Дніпропетровської області (зареєстровано 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. Згідно з Додатком Положення № 1840 «Значення коефіцієнту покриття боргу заставою (З)» при обчисленні розміру РЗПВ значення коефіцієнту (З) становить 0,25 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2022 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 2022 року не має.

## Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

	Таблиця 8.4	
Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2022	31.12.2021
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	93	93
Держмити та інші судові витрати	352	328
Разом	<b>445</b>	<b>421</b>
Резерв під зменшення корисності	<b>(176)</b>	<b>0</b>
Всього	<b>269</b>	<b>421</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	<b>11268</b>	<b>11062</b>

## Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

	Таблиця 8.5	
Проценти за кредитами наданими	31.12.2022	31.12.2021
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	1825	1662
<b>не прострочений</b>		
прострочення на дату визначення простроченості немає	819	896
<b>під наглядом</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	10	
<b>перший рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	217	3
<b>другий рівень</b>		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	3	0



(меблі)													
Інші основні засоби													
<b>Разом</b>	<b>5</b>	<b>4</b>										<b>5</b>	<b>4</b>

Станом на 31.12.2022 та 2021 років у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

## 12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

### Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2021		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2022	
	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	2						1				9	3

### Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2020		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2021	
	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	2										9	2

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). На 31.12.2022 року на балансі знаходяться нематеріальні активи (програмне забезпечення), з нарахуванням 100 % зносу, вартістю 1 тис. грн..

## 13 Оподаткування

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

Таблиця 13.1

Податок на прибуток	31.12.2022	31.12.2021
<b>Прибуток до оподаткування</b>	(52)	(146)
Нормативна ставка податку	18%	18%
<b>Податок за встановленою податковою ставкою</b>		
Витрати з податку на прибуток		
Відстрочений податок на прибуток	-	-

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення (наказ № 35 від 31.12.2019 р.) про незастосування податкових різниць. Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання, або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

## 14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

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

	31.12.2022	Таблиця 14.1 31.12.2021
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки		
Початок року	1139	583
Нараховано за рік	221	556
Використано на списання активів	0	0
Сторновано (зменшено)	(86)	0
Кінець року	<b>1274</b>	<b>1139</b>

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

### Забезпечення (резерв) виплат відпусток

	31.12.2022	Таблиця 14.3 31.12.2021
Забезпечення (резерв) виплат відпусток		
Початок року	18	18
Нараховано за рік	35	28
Використано на виплату відпусток	(27)	(25)
Сторновано (зменшено)	0	(3)
Кінець року	<b>26</b>	<b>18</b>

### Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати

	31.12.2022	Таблиця 14.4 31.12.2021
Забезпечення (резерв) виплат відпусток		
Початок року		
Нараховано за рік	176	
Використано на виплату відпусток	0	0
Сторновано (зменшено)	0	
Кінець року	<b>176</b>	

## 15 Заборгованість перед кредитними установами

### Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

Спілка не має заборгованості із зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установ станом на 31 грудня 2022 року.

## 16 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

### Заборгованість перед членами включає:

	31.12.2022	Таблиця 17.1 31.12.2021
<b>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>		
Непоточні		3
<b>Разом</b>		<b>3</b>
<b>Поточні</b>		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	3	
до запитання		
до 3-х місяців	50	22
від 3-х до 12-ти місяців	11110	10589

<b>Разом</b>	<b>11163</b>	<b>10611</b>
<b>Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	<b>11163</b>	<b>10614</b>
<b>Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки</b>		
Добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки	41	64
Добровільні цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал	52	90
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		106
<b>Разом</b>	<b>93</b>	<b>260</b>
<b>Всього заборгованість перед членами</b>	<b>11256</b>	<b>10874</b>

**Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:**

Таблиця 18.1

<b>Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії</b>		
Непоточні		1
<b>Разом</b>		<b>1</b>
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2	
до запитання		
до 3-х місяців	1	
від 3-х до 12-ти місяців	272	270
<b>Разом</b>	<b>275</b>	<b>271</b>
<b>Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	<b>275</b>	<b>271</b>
<b>Всього заборгованість за процентами перед членами</b>	<b>275</b>	<b>272</b>

## 17 Капітал

Відповідно до вимог Основного капіталу та вимог регулятора кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Кредитна спілка на регуляційній основі згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р. контролює нормативи достатності капіталу: норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу(Б) (примітка 27).

Рух складових капіталу відображений у Звіті про власний капітал.

### Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Особа стає членом кредитної спілки за умови сплати вступного та обов'язкового пайового внеску, що підтверджується відповідними документами. У разі, коли вступний та обов'язковий пайовий внески сплачено в різні дні, першим днем членства вважається день сплати обов'язкового пайового внеску. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 19.1

<b>Пайовий капітал</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	13	16
<b>Разом</b>	<b>13</b>	<b>16</b>

### Додатковий капітал

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий капітал є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

### Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

### Резервний капітал

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

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

	<b>Таблиця 19.2</b>	
<b>Резервний капітал</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	36	36
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	485	485
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	358	300
<b>Разом</b>	<b>879</b>	<b>821</b>

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

### Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року розподіляється за рішенням загальних зборів.

	<b>Таблиця 19.3</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Нерозподілений прибуток	712	764
<b>Разом</b>	<b>712</b>	<b>764</b>

### Доходи та витрати кредитної спілки

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

## 18 Доходи

### Операційні доходи

	<b>Таблиця 20.1</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Дохід від реалізації послуг, відображений в "Звіті про сукупний дохід" в рядку 2000	31.12.2022	31.12.2021
Чистий дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	2660	2770

### Інші операційні доходи

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Інші операційні доходи	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	31.12.2022	31.12.2021

Відшкодування раніше списаних активів		2
Дохід від безоплатно одержаних активів	92	
<b>Разом</b>	<b>92</b>	<b>2</b>

## Інші фінансові доходи

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Інші фінансові доходи</b>		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках	13	12
<b>Разом доходів</b>	<b>2765</b>	<b>2784</b>

## 19 Витрати

### Операційні витрати кредитної спілки,

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

	31.12.2022	31.12.2021
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1776	1683

### Матеріальні витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Витрати сировини й матеріалів	6	6
Витрати палива й енергії		
<b>Матеріальні витрати</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

### Витрати на персонал

	31.12.2022	31.12.2021
Заробітна плата та премії	359	321
Нарахування на фонд заробітної плати	72	66
<b>Витрати на персонал</b>	<b>431</b>	<b>387</b>

### Інші адміністративні та операційні витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Оренда та утримання приміщень	65	34
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	16	10
Витрати на охорону та інше утримання офісу (комунальні послуги)	2	32
Оплата відсотків по кредитним договорам ОКС НАКСУ	18	7
Резерв сумнівних боргів	311	557
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	1	
Юридичні, аудиторські та консультаційні послуги	78	103
Амортизація ОС та НА	1	1
Витрати на рекламу	63	61
Обслуговування РРО	3	3
Оплата за поштові послуги	4	6
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	30	29
Витрати на інші необоротні матеріальні активи		5
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	2	1
Витрати на навчання персоналу		5
Послуги мобільного зв'язку	4	

Благодійна діяльність	6	
Інші адміністративні та операційні витрати	604	854
<b>Разом витрат</b>	<b>2817</b>	<b>2930</b>

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

### Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження коштів від:	31.12.2022	31.12.2021
-від повернення позик	7709	6430
-сплата відсотків по кредитах	2496	2652
-повернення % по депозиту по достроково закритим договорам	8	-
-залучення внесків на депозитні рахунки	3503	2975
-находження від власного капіталу	-	1
-внесення додаткових пайових внесків	-	127
-отримані відсотки від депозитів в банку	13	13
-відшкодування судових витрат	35	16
-повернення від фінансових інвестицій	1090	1000
-отримання позики в ОКС НАКСУ	200	200
-надходження благодійної допомоги	113	-
<b>Всього надходжень</b>	<b>15167</b>	<b>13414</b>

Витрачання коштів включають: (в тисячах гривень)	31.12.2022	31.12.2021
-на надання позик	8140	8316
-повернення внесків членам КС	-	127
-виплата відсотків за внесками на депозитні рахунки	1260	1165
-сплата витрат по судовим позовам	60	36
-повернення основної суми по депозитним договорам	3091	1351
-на придбання фінансових інвестицій	790	1200
-повернення кредиту ОКС НАКСУ	200	200
-на оплату податків та зборів на проценти по депозитним внескам членів КС	346	389
-оренда	34	34
-обслуговування ПЗ «Турбобаланс» та РРО	23	19
-квартальні внески до НАКСУ	30	30
-оплата комунальних послуг	31	32
-аудиторські послуги	50	40
-оплата за розрахунково-касове обслуговування в банках	16	10
-виплата зарплати та податків з зарплати	348	253
-оплата ЕСВ на зарплату	77	69
-відсотки по кредиту НАКСУ	18	7
-оплата рекламних, інформаційно-консультаційних послуг, поштових послуг	61	70
-придбання канцелярських та необоротних матеріальних активів	7	6
-оплата за обслуговування орендованих ОЗ	4	2
-мобільний зв'язок	3	-
-обслуговування сайту	3	-
-благодійна допомога на спец рахунок ЗСУ	6	-
-послуги охорони	1	-
-поштові витрати	10	-
-інше	44	72
<b>Всього витрачань</b>	<b>14653</b>	<b>13428</b>

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

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

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

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

## 21 Додаткова інформація по фінансовій звітності

У зв'язку із тим, що звітність за МСФЗ повинна містити інформацію за попередні періоди в більшому обсязі в порівнянні з формами, що затверджені Міністерством фінансів України, додатково надаємо Баланс станом на 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати за 2021 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік та Звіт про власний капітал за 2021 рік.

**БАЛАНС**  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2021 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	12	8	7
первісна вартість	1001		9	9
накопичена амортизація	1002		(1)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11	1	1
первісна вартість	1011		5	5
знос	1012		(4)	(4)
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	7	88	88
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Інші необоротні активи	1090			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>97</b>	<b>96</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	15		
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		6	4
з бюджетом	1135		2	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	1259	945
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	9325	11062
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14	400	600
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	77	63
готівка	1166	6	2	50
рахунки в банках	1167	6	75	13
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>11069</b>	<b>12674</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	9		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>11166</b>	<b>12770</b>

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	15	16
Капітал у дооцінках	1405	18		
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	821	821
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	910	764
Неоплачений капітал	1425		(0)	(0)
Вилучений капітал	1430		(0)	(0)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>1746</b>	<b>1601</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16, 17	3	3
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>3</b>	<b>3</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:		16, 17		
довгостроковими зобов'язаннями	1610		10	
товари, роботи, послуги	1615			1
розрахунками з бюджетом	1620			
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625			1
розрахунками з оплати праці	1630			1

розрахунками з учасниками	1640	17		
Поточні забезпечення	1660	14	18	18
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	16, 17	9389	11145
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>9417</b>	<b>11166</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	19		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>11166</b>	<b>12770</b>

**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)  
за 2021 р.**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. Фінансові результати**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	2770	1639
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(1683)	(1653)
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090		<b>1087</b>	
збиток	2095		( )	( 14)
Інші операційні доходи	2120	19	2	657
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	20	(582)	(401)
Витрати на збут	2150		(61)	( 16)
Інші операційні витрати	2180	20	(597)	(393)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		( )	( )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190			
збиток	2195		(151)	(167)
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	19	12	11
Інші доходи	2240	19		
Фінансові витрати	2250	20	(7)	(11)
Втрати від участі в капіталі	2255		( )	( )
Інші витрати	2270		( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290			
збиток	2295		(146)	(167)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		( )	( )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350			
збиток	2355		(146)	( 167)

**II. Сукупний дохід**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	18		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	18		
Накопичені курсові різниці	2410	18		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>			
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>(146)</b>	<b>(167)</b>

**III. Елементи операційних витрат**

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	20	6	15
Витрати на оплату праці	2505	20	321	207
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	66	40
Амортизація	2515	11, 12	2	1
Інші операційні витрати	2520	20	845	547
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		<b>1240</b>	<b>810</b>

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

**Звіт про рух грошових коштів**  
(за прямим методом)  
за 2021 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19	2652	1711
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020			8
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8	6430	3176
Інші надходження	3095		3091	3414
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(289)	(175)
праці	3105	20	(254)	(162)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(70)	(44)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(389)	(360)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	( )	(2)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(389)	(358)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(8316)	(4630)
інші витрачання	3190	8	(2518)	(3673)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>(337)</b>	<b>(735)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7	1000	200
необоротних активів	3205	19		
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	19	13	11
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	7	(1200)	(600)
необоротних активів	3260	10, 11, 12	( )	(7)
Виплати за деривативами	3270		( )	( )
Інші платежі	3290		( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>(187)</b>	<b>(396)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18	1	
отримання позик	3305	16	200	200
інші надходження	3340		27	199
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		( )	( )
погашення позик	3350	16	(200)	(200)
сплату дивідендів	3355		( )	( )
сплату відсотків	3360	17	(7)	(11)
Інші платежі	3390	18	(185)	(277)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>(164)</b>	<b>(89)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>(14)</b>	<b>(1220)</b>
Залишок коштів на початок року	3405		77	1297
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	6	<b>63</b>	<b>77</b>

**Звіт про власний капітал  
за 2021 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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
<b>Залишок на 01.01.2021</b>	<b>4000</b>	<b>15</b>			<b>821</b>	<b>910</b>			<b>1746</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>15</b>			<b>821</b>	<b>910</b>			<b>1746</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>(146)</b>			<b>(146)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	1							1
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>1</b>				<b>(146)</b>			<b>(145)</b>
<b>Залишок на 31.12.2021</b>	<b>4300</b>	<b>16</b>			<b>821</b>	<b>764</b>			<b>1601</b>

## 22 Облік отриманої благодійної допомоги

Протягом 2022 року Всесвітня Фундація Кредитних Спілок отримала пожертви від багатьох фізичних осіб та організацій з подальшою метою надання допомоги кредитним спілкам України та їх профільним асоціаціям у відновленні або підтримці діяльності.

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

визнаються у прибутку або збитку протягом тих періодів і в тих пропорціях, у яких визнаються амортизаційні витрати за цими активами.

## **23 Управління ризиками**

Діяльність 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.

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

### *Структура управління ризиками*

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

### *Правління*

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

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

### *Кредитний комітет*

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

### *Внутрішній аудит*

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

### *Системи оцінки ризиків та звітування*

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

### *Зниження ризику*

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

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

У разі порушення Графіку розрахунків та 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 2022 та 2021 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 ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями Спостережної ради. 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 за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:*

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

### Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, 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 визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі з урахуванням вимоги Розпорядження № 1840. 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 моніторить нормативи ризиковості операцій, встановлені регулятором<sup>1</sup>:

Норматив	Нормативне значення	31.12.2022	31.12.2021
Норматив кредитного ризику (К3)	≤ 25	6,2	16,6
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3	0,7	0,9

## 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

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

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 24.2 (тис. грн.)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Норматив запасу ліквідності (K5)	560,2	876,5	662,8

*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 2022 та 2021 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 24.3

<b>Недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<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					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2878	8285			11163
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	41				41
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	52				52
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2022 р.</b>	<b>2971</b>	<b>8285</b>			<b>11256</b>
<b>Недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<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					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2313	8298	3		10614
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	64				64
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	90				90
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2021 р.</b>	<b>2467</b>	<b>8298</b>	<b>3</b>		<b>10768</b>

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 справедливую 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 операції 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 2022 та 2021 років керівництво вважає, що для Спілки не властивий ризик дострокового погашення.

## **Операційний ризик**

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

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

### *Управління операційним ризиком*

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

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

## **24 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 піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Спілки, ймовірно, що Спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалися 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 31.12.2022 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 2022 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".

### 25 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Спілка вважає пов'язаними особами: голову спостережної ради та членів спостережної ради, голову ревізійної комісії та членів ревізійної комісії; голову правління, голову кредитного комітету, та членів виконавчих органів (члени правління і члени кредитного комітету); внутрішнього аудитора; членів сім'ї фізичної особи, яка є керівником кредитної спілки, членом спостережної ради кредитної спілки, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, а також членів сім'ї фізичної особи: чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи).

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 26.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2022	2022	2021	2021
<b>Кредити надані:</b>				
<b>Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)</b>	229	95	141	32
Кредити, видані протягом року	19	156	131	95
Погашення кредитів протягом року	149	245	(43)	(32)
<b>Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)</b>	<b>99</b>	<b>6</b>	<b>229</b>	<b>95</b>
Резерв корисності під кредити надані	0,1		2	0,1
<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня</b>	72		72	4
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	72	86	72	3
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	72		(72)	(7)
<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня</b>	<b>72</b>	<b>86</b>	<b>72</b>	
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:</b>				
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня</b>				1
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року				94
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року			(0)	(95)
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня</b>				
Проценти за кредитами отриманими	29	12	50	19
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	10	8	10	
Винагорода ключовому управлінському персоналу		301,5		75,6

Нарахування та виплата заробітної плати пов'язаним сторонам проводились згідно штатного розкладу на умовах, що не відрізняються від звичайних.

Умови по кредитах виданим пов'язаним особам (органи управління):

- договір № 11512 від 04.09.2020 р., залишок основної суми - 34000,00 грн. – оплата основної суми в кінці дії договору, % щомісяця;
- договір № 11609 від 09.12.2020 р., залишок основної суми - 65060,00 грн. – оплата основної суми в кінці дії договору, % щомісяця.

Умови по кредитах виданим пов'язаним особам (ключовий управлінський персонал):

- договір № 12111 від 07.02.2022 р., залишок основної суми - 6265,87 грн. – ануїтет (платежі рівними частинами, коригування в останньому періоді).

Умови по депозитним внескам пов'язаних осіб (органи управління):

- договір № 12371 від 27.10.2022 р., залишок основної суми - 72000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця.

Умови по депозитним внескам пов'язаних осіб (ключовий управлінський персонал):

- договір № 12144 від 16.03.2022 р., залишок основної суми - 30000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця;
- договір № 12293 від 16.08.2022 р., залишок основної суми - 4423,80 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця;
- договір № 12139 від 09.03.2022 р., залишок основної суми - 1100,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % в кінці дії договору;
- договір № 12088 від 20.01.2022 р., залишок основної суми - 30000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % в кінці дії договору;
- договір № 12186 від 27.04.2022 р., залишок основної суми - 20000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % в кінці дії договору.

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.

## 26 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 2022 та 2021 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

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

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

*Норматив фінансової стійкості*

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<b>Таблиця 27.1 (%)</b>	
		<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Нормативи фінансової стійкості (K1)	≥ 10	14,7	16

Станом на 31.12.2022 року норматив фінансової стійкості Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

*Норматив достатності капіталу*

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<b>Таблиця 27.2 (%)</b>	
		<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Норматив достатності капіталу (K2)	≥ 7	12,1	12,5

Станом на 31.12.2022 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив. Станом на 31.12.2022 року кредитна спілка дотримується нормативу «Обмеження частки непродуктивних активів» - відхилення 46,8 тис. грн.

## 27 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6% . У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, проблеми з постачанням електроенергії, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишаються контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався, НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

Керівництво кредитної спілки оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потребує фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29 та визначило, що немає потреби у перерахунках, так як ознак гіперінфляції немає.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

## 28 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 10 лютого 2023 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.

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені в зв'язку з цим, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула на світові фінансовий і товарний ринки, зовнішню торгівлю і як наслідок на валютний ринок України, що привело до подальшої девальвації національної валюти до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку України на початку першого кварталу 2022 року. На території України було продовжено дію карантину до 30 квітня 2023 року. Кінцевий термін карантинних мір проти буде залежатим від майбутніх подій (зокрема: географічного поширення та тяжкості перебігу корона вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов). Існують певні фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість спалаху COVID-19, чи подібних спалахів, а також подальших урядових та регуляторних дій.

У січні-лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 16 листопада 2022 року Президент України підписав Указ № 2738-ІХ, а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб – до 19 лютого 2023 року. Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами.

Вторгнення росії в Україну призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

В умовах воєнного стану банківська система країни функціонує достатньо стабільно і забезпечує безперервну роботу фінансових установ. Але на відміну від банківського ринку для небанківських установ діючим законодавством не передбачено програм рефінансування та гарантування вкладів. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.

Кредитна спілка знаходиться на території, яка не окупована і на якій не велись воєнні дії за цей час. 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 (заявки он-лайн, консультування по телефону, збільшення безготівкових платежів по оплаті по кредитним та депозитним договорам членів кредитної спілки, не нарахування штрафних санкцій, тощо) для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки, провадження звичайної діяльності кредитної спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану в майбутньому залежить від військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення.

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

Керівництво кредитної спілки визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 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.

## 29 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року, була затверджена Спостережною радою 10 лютого 2023 року.

Голова правління

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

Прошито, пронумеровано та скріплено

підписом і печаткою

*Ю. В. Марченко*

«А» *2023*

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Група»

Марченко Ю.В.

