



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»,
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

КЕРІВНИЦТВО СПІЛКИ

ЧЛЕНИ СПІЛКИ

м. Київ
2024

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 2023 рік, станом на 31.12.2023р., 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 2023 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

Як зазначено в Примітках 4 та 8 до фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року у складі фінансових активів Компанії наявні видані довгострокові кредити, які обліковуються за амортизованою вартістю у сумі 10 238 тис. грн. та 4 555 тис. грн. відповідно, що складає майже 59% та 34% загальної вартості активів Компанії. Вказані активи відображено у складі іншої поточної дебіторської заборгованості замість довгострокової дебіторської заборгованості, як це передбачено п.п. 60, 66 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», що 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 2023 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 застосовне, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII аудиторі 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 - 01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд.40Б

Код за ЄДРПОУ – 31714676

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 Черноус Олег Анатолійович

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Олег Анатолійович Черноус

Директор ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01054, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40Б

16 травня 2024 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 24 01 01 25946729
Територія	Кам'янське	за КОАТУУ	UA12040150010056523
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників ¹	6		
Адреса, телефон	51917, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Медична, буд. 26 +38 067 6347173		

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 2023 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	6	5
первісна вартість	1001		9	9
накопичена амортизація	1002		(3)	(4)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11		
первісна вартість	1011		5	
знос	1012		(5)	0
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		0	0
1020				
Довгострокові біологічні активи				
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			
Усього за розділом I	1095		94	93
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15		
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		1	26
з бюджетом	1135			1
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	1045	1430
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	11268	14569
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14	300	600
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	577	535
готівка	1166	6	135	89
рахунки в банках	1167	6	442	446
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		13191	17161
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	9		
Баланс	1300		13285	17254

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	13	10
Капітал у дооцінках	1405	18		
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	879	1123
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	712	762
Неоплачений капітал	1425		()	()
Вилучений капітал	1430		()	()
Усього за розділом I	1495		1604	1895
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15		330
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525		22	
Усього за розділом II	1595		22	330
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	16	3	
товари, роботи, послуги	1615		2	2
розрахунками з бюджетом	1620			
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630			
розрахунками з учасниками	1640			
Поточні забезпечення	1660	14	26	26
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	15,16	11628	15001
Усього за розділом III	1695		11659	15029
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс	1900	19	13285	17254

¹ 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 2023 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	18	3363	2660
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	19	(2234)	(1776)
Валовий:				
прибуток	2090		1129	884
збиток	2095		()	()
Інші операційні доходи	2120	18	22	92
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	19	(648)	(613)
Витрати на збут	2150		(68)	(63)
Інші операційні витрати	2180	19	(392)	(347)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		43	
збиток	2195		0	(47)
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	18	31	13
Інші доходи	2240			
Фінансові витрати	2250	19	(24)	(18)
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()
Інші витрати	2270		()	()
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		50	
збиток	2295		0	(52)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		50	
збиток	2355		0	(52)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405			
Накопичені курсові різниці	2410			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460			
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13	50	(52)

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	19	4	6
Витрати на оплату праці	2505	19	346	359
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	70	72
Амортизація	2515	19	1	1
Інші операційні витрати	2520	19	687	585
Разом	2550		1108	1023

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

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

Підприємство Кредитна спілка "Християнська Фортеця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
24	01	01
25946729		

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2023 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19	2919	2496
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020		4	
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	7477	7709
Інші надходження	3095		4470	3530
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(367)	(276)
праці	3105	20	(275)	(280)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(75)	(77)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(503)	(414)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	0	0
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(503)	(414)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(11071)	(8139)
інші витрачання	3190	8	(3175)	(3119)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(596)	1430
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7	1200	1090
необоротних активів	3205	19		
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	19	27	13
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	7	(1500)	(790)
необоротних активів	3260	10, 11, 12	0	0
Виплати за деривативами	3270		()	()
Інші платежі	3290		()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(273)	113
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18	221	1
отримання позик	3305	16	1496	200
інші надходження	3340		7	129
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		()	()
погашення позик	3350	16	(545)	(200)
сплату дивідендів	3355		()	()
сплату відсотків	3360	17	(24)	(18)
Інші платежі	3390	18	(328)	(1341)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		827	(1229)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(42)	514
Залишок коштів на початок року	3405		577	63
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	6	535	577

Голова правління



Кредитна спілка

«Християнська Фортеця»

код 25946729

Головний бухгалтер

Свєн Черненко

Вікторія Василенко

Звіт про власний капітал
за 2023 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 01.01.2023	4000	13			879	712			1604
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	13			879	712			1604
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					50			50
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				244				244
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(3)							3
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	(3)			244	50			291
Залишок на 31.12.2023	4300	10			1123	762			1895

Голова правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Свген Черненко

Вікторія Василенко

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:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки 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



(Handwritten signatures)

Євген Черненко

Вікторія Василенко

**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 2023 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 2023 року, була затверджена 16 січня 2024 року від імені Спілки:

Керівник

Головний бухгалтер





Євген Черненко

Вікторія Василенко

**Примітки до річної фінансової звітності,
складені згідно з
Міжнародними стандартами фінансової звітності
станом на 31 грудня 2023 року**

Кредитна спілка «Християнська Фортеця»

(в тисячах грн., якщо не зазначено інакше)

Зміст

Примітка 1 Основна діяльність	13
Примітка 2 Операційне середовище	14
Примітка 3 Основа складання фінансової звітності	14
Примітка 4 Основні положення облікової політики	21
Примітка 5 Основні припущення, оцінки, судження	29
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти	31
Примітка 7 Фінансові інвестиції	31
Примітка 8 Кредити та інші активи, що не є фінансовими активами	31
Примітка 9 Активи, призначені для продажу	34
Примітка 10 Інвестиційна нерухомість	34
Примітка 11 Основні засоби	34
Примітка 12 Нематеріальні активи	34
Примітка 13 Оподаткування	35
Примітка 14 Резерв від зменшення корисності та інші резерви	35
Примітка 15 Заборгованість перед кредитними установами	36
Примітка 16 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання	36
Примітка 17 Капітал	37
Примітка 18 Доходи	38
Примітка 19 Витрати	39
Примітка 20 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)	40
Примітка 21 Оренда	40
Примітка 22 Управління ризиками	41
Примітка 23 Договірні та умовні зобов'язання	44
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	45
Примітка 25 Достатність капіталу	46
Примітка 26 Коригування фінансової звітності на інфляцію	46
Примітка 27 Події після дати балансу	46
Примітка 28 Затвердження фінансової звітності	47

1 Основна діяльність

Основні відомості

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

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

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

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.

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

На звітну дату до структури Спілки входило 3 структурних підрозділи, у т. ч.: Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи. Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи в 2023 році.

Відокремлені підрозділи	Таблиця 1.1	
	31.12.2023	31.12.2022
Кількість відокремлених підрозділів	2	2

Станом на 31.12.2023 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

Члени кредитної спілки	31.12.2023	31.12.2022
Кількість членів кредитної спілки	1695	1830

2 Операційне середовище

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території України. В 2023 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 та 2023 року Указами Президента воєнний стан продовжується безперервно до цього часу.

Споживча інфляція в Україні далі стрімко сповільнювалася (загальна до 8,6% р/р, базова до 10% р/р у серпні) передусім завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю. У 2023 році економічну активність підтримували роботи зі збору, перевезення та переробки більших, ніж у 2022 році врожаїв. Значні капітальні видатки бюджету стимулювали будівництво, що також позначилося на залізничних перевезеннях. Пожвавлення економічної активності супроводжується збільшенням попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості та доходів домогосподарств.

Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) залишився значним попри поліпшення доходів. Передбачувано основним джерелом фінансування дефіциту залишилася міжнародна допомога та внутрішні залучення. У вересні дефіцит державного бюджету без урахування грантів у доходах залишився на рівні попереднього місяця: збільшення доходів було нівельоване нарощуванням видатків. У 2023 році дефіцит перевищив 1164 млрд грн (801,6 млрд грн з урахуванням грантів). Бюджетні потреби покрито насамперед завдяки міжнародній допомозі майже 3 млрд дол. у вересні 2023 року та 32,6 млрд дол. з початку 2023 року, з яких майже 10 млрд дол. становили гранти. Внутрішні запозичення – інше вагоме джерело покриття бюджетних потреб у 2023 році за рахунок привабливої дохідності та включення бенчмарк-ОВДП для виконання нормативів обов'язкових резервів.

Щомісячні обсяги видатків державного бюджету у 2023 року сягнули чергового рекорду. Пріоритетом залишається сфера оборони і безпеки та соціальне забезпечення (понад 64% та майже 13% видатків у 2023 році відповідно). Тривало нарощування й капітальних видатків, зважаючи на реалізацію інфраструктурних проектів та ремонтних робіт.

Дохідність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій.

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Доходи населення стримано зростають, підтримані соціальними виплатами та виплатами військовослужбовцям, а також відновленням економічної активності, що у свою чергу зумовлює і поступове відновлення зарплату у приватному секторі. Утім, фінансовий стан домогосподарств досі залишається складним.

Відновився помірний відплив капіталу з приватного сектору через погашення заборгованості за торговими кредитами перед нерезидентами та більше зростання готівки поза банками. Розширення дефіциту поточного рахунку та скорочення припливу капіталу за фінансовим рахунком (до 1 млрд дол.) зумовило зниження резервів. Але вони залишилися на високому рівні, перевищуючи 40 млрд дол.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні стає системнішою та більшою мірою відповідає потребам держави. Проте механізму фінансування повосного відновлення, зокрема за рахунок передавання Україні заморожених російських активів, на сьогодні немає. Ризиків світової рецесії вдалося уникнути, що сприяє подальшій підтримці України. Падіння цін на енергоносії у поєднанні з дією санкцій негативно позначалося на економіці росії, проте санкції необхідно посилити.

Проте руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, зокрема енергетичної, і надалі обмежуватиме економічну активність, а її відновлення потребуватиме значних ресурсів. Економіка продовжує нести втрати від війни і залишається вразливою до безпекових ризиків, що наочно показав підрив Каховської ГЕС російськими військами. Інша проблема – триваліша для обмежень на імпорт українського продовольства до сусідніх з Україною країн ЄС. Безпекові ризики стримують інвестиційну активність. З огляду на повільне відновлення економіки попит на окремі фінансові послуги, залишається кволим.

При складанні цієї річної фінансової звітності за 2023 рік враховувалися відомі та оцінені результати вищезазначених чинників 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 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Припущення про безперервність діяльності

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

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 2023 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).

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 вищенаведеним, оцінюючи подальші різні сценарії розвитку подій, не можливо достовірно оцінити ефект впливу воєнної, політичної, економічної, епідеміологічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності кредитної спілки. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

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

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

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

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2023 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 31.12.2023 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2023 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 2023 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та з поправок, що набувають чинності 01.01.2023 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 1 «Подання фінансової звітності»	<p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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; • 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 виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поняття визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>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).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля</p>	1 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>досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>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>				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<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.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(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 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>(б) 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>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<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"> • 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. • 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. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1</p>	01 січня 2024 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
	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.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	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 їй 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. 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. 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	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: <ul style="list-style-type: none">• умов угод про фінансування;• балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;• балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.	01.01.2024	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт	01.01.25	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>господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>				
Стандарти зі сталого розвитку	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19а); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; 	01.01.24	xxx	Не застосовано	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</p>				

Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

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

З 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 178 "Про затвердження Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи"
- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про тасмницю фінансової послуги"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 205 "Про затвердження модельного статуту кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 206 "Про затвердження Положення про особливості діяльності об'єднаних кредитних спілок"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості"

Зі змістом вищезазначених постанов можна ознайомитись за посиланням:

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

В той же час з 01 січня 2024 року втратили чинність постанови / розпорядження, якими кредитна спілка регулювалася в поточній діяльності до 01.01.2024р.:

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 червня 2005 року № 4122 “Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов’язаного з наданням фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 04 липня 2005 року за № 707/10987.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 серпня 2005 року № 4404 “Щодо визначення мети залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об’єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22 серпня 2005 року за № 916/11196.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 30 грудня 2011 року № 821 “Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 лютого 2012 року за № 211/20524.
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05 червня 2014 року № 1772 “Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662.
- Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” зі змінами та доповненнями.

Керівництво кредитної спілки ретельно вивчило зміни та оцінило їх вплив на подальшу діяльність кредитної спілки. Керівництво кредитної спілки вважає, що діяльність кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками зможе бути приведена до вимог нового нормативного середовища протягом першого півріччя 2024 року.

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 доречно 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 2023 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 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 2023 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік,
- Звіт про власний капітал за 2023 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 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.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

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 2023 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 9 місяців 2023 року 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 2024 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 примірного договору 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 дисконтується 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.

Ефективна ставка відсотка застосовується для:

- а) визнання процентних доходів (витрат) за фінансовим інструментом;
- б) оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (кредитів, вкладів (депозитів), та обчислення теперішньої вартості майбутніх потоків грошових коштів для розрахунку зменшення корисності фінансових активів.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

Для цілей даної оцінки:

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

Суть дисконтування полягає в приведенні майбутньої вартості грошових потоків до їх теперішньої вартості, тобто зміна вартості грошей у часі. Дисконтування за МСФЗ — це оцінка за амортизованою вартістю.

Враховуючи те, що найкращим показником для сторін є умови, на яких кредитній спілці, яка має високу фінансову стійкість і ліквідність та зважаючи на норму МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» про те, що теперішню (дисконтовану) вартість «можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки (переважних ринкових ставок) відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) з подібним показником кредитного рейтингу. (МСФЗ 9 Додаток Б п.Б5.1.1; п.Б5.4.13), ефективну ставку дисконтування кредитна спілка «Християнська фортеця» визначила за допомогою офіційної статистики Національного банку України, виходячи з середньорічної ставки рефінансування НБУ (облікова ставка НБУ), яка дорівнює на 31.12.2023 р. 20%, так як зазначена статистика відображає середньозважені ринкові ставки за забезпеченими кредитами, виданими фінансовими установами України та може використовуватись як базова ставка для фінансових інструментів, яка включає в себе ризик країни.

Ставки відсотків по довгостроковим договорам (строк погашення перевищує 12 місяців на 31.12.23 р.) в кредитній спілці дорівнюють 21%, 24%, 26,4%, 28,8%, 31,2%, 38,8%, 39,6%, 43,2%, 46,8%, 58,8%, що значно вище ринкових ставок.

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, не має витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, що відносяться до ціни договору, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена кредитним договором.

З метою покриття втрат за дебіторською заборгованістю формується резерв під збитки (РОКЗ) відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. В моделі «очікуваних кредитних збитків» за МСФЗ 9, ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов. Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Тобто, при реальних річних процентних ставках кредитна спілка отримує в майбутньому ту ж саму суму договору, як і при первісному визнанні та отримує процентні фінансові доходи.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит обчислюється відповідно до вимог Постанови № 16 і розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{i=1}^n \frac{Потік_i}{(1+d)^i}$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на його рахунок в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за додаткові та/або супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту. Зважаючи на відсутність платежів споживача за додаткові та/або супутні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, уключаючи комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту ЧСК дорівнює ЗРК.

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік_i - сума коштів, яку споживач сплачує кредитній спілці, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту. Зважаючи на відсутність комісій та інших обов'язкових платежів за додаткові та/або супутні послуги кредитної спілки, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту, до Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом та проценти за користування ним.

Наведена формула та пояснення розрахунку містяться в додатку № 1 до кредитних договорів та розраховується в програмі СПЗ «АКС-Турбобаланс».

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 кредитам 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:

$$РЗПВ = (К + П) \times I \times З,$$

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 визначено 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.

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.

Довгострокові і короткострокові фінансові інвестиції обліковують відповідно до МСБО 9, 39 за справедливою вартістю.

Оренда

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», що передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди.

Оцінюючи, чи є орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Кредитна спілка має Договір оренди приміщення, згідно з умовами вищевказаного Договору термін оренди становить 6 місяців, але Орендар має переважне право продовжити строк оренди при письмовому зверненні до Орендодавця, тобто договір оренди може бути пролонгований на кожний наступний рік, що відповідає довгостроковій оренді, але враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Кредитна спілка використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди. Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

Протягом 2023 року оренда офісного приміщення класифікована Кредитною спілкою «Християнська фортеця» як короткострокова 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.

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 та 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.

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.

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

розподіляється 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:

- a) Спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - b) 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 Співки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Співка 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 Співки 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 Співки 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 Співки 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 Співки 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 Співки 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 Співки 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 справедливу 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 Співки 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 Співки фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо резерву під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Співка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Співка 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. Співка 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. Співка 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 спільною в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

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

Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні

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

Змін в основних припущеннях, оцінках та судженнях в 2023 році в порівнянні з 2022 роком не відбулося.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Таблиця 6.1.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в касі	89	135
Поточний рахунок в банку	45	100
Інші рахунки в банках	1	2
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	400	340
Разом	535	577

Банківські реквізити:

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

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Таблиця 7.1

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2023	31.12.2022
Непоточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	88	88
Поточні		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів в ОКС НАКСУ	600	300
Всього	688	388

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	31.12.2023	31.12.2022
Короткострокові кредити	3	3
Середньострокові кредити	2883	2125
Довгострокові кредити,	12161	9365
у тому числі: поточна заборгованість за довгостроковими кредитами	1482	4590
	15047	11493

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

Кредити надані включають:

Кредити надані	Таблиця 8.1	
	31.12.2023	31.12.2022
Членам кредитної спілки у т. ч.	15047	11493
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	13956	10433
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	240	318
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	7	257
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	56	21
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	320	140
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	468	324
у т. ч.: безнадійний		
безнадійні кредити	386	232
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(743)	(494)
Всього	14304	10999

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

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	Таблиця 8.2			
	31.12.2023	%	31.12.2022	%
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	0	0,0	22	0,2
комерційні кредити	930	6,2	0	0,0
особисті селянські	33	0,2	0	0,0
споживчі кредити	14084	93,6	11471	99,8
Разом	15047	100	11063	100

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	Таблиця 8.3	
	31.12.2023	31.12.2022
Початок року,	494	422
<i>в тому числі по довгостроковим кредитам</i>	220	151
Нараховано за рік	353	139
Сторновано (зменшено)	(104)	(67)
Кінець року,	743	494
<i>в тому числі по довгостроковим кредитам</i>	441	220

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 2022 та 2023 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 2023 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

В 2023 році між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5687) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 12658 та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НСН 455561, посвідчений державним нотаріусом Першої Кам'янської державної нотаріальної контори Дніпропетровської області (зареєстровано в реєстрі за № 2-1320, про забезпечення виконання всіх вимог за кредитним договором на 100% суми кредиту 200000 грн. терміном дії до погашення всіх зобов'язань по кредитному договору. 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 2023 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

Застава нерухомого майна обліковується на балансі кредитної спілки на позабалансовому рахунку 006 «Гарантії та забезпечення отримані» в сумі 326000 грн.

Інших кредитів, для яких суб'єкт господарювання не визнав резерву під збитки у зв'язку з заставою на кінець звітного періоду 2023 року не має.

Інші дебіторська заборгованість

Таблиця 8.4

Інші активи	31.12.2023	31.12.2022
Кошти, спрямовані до спільних фондів, створених для підтримки ліквідності	93	93
Держмити та інші судові витрати	348	352
Разом	441	445
Резерв під зменшення корисності	(176)	(176)
Всього	265	269
	31.12.2023	31.12.2022
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	14569	11268

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

Таблиця 8.5

Проценти за кредитами наданими	31.12.2023	31.12.2022
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	2194	1825
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	1369	819
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	15	10
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	1	217
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	5	3
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	136	117
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	668	658
у т. ч.: безнадійний		
безнадійні кредити	626	486
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(768)	(780)
Всього	1426	1045

Нараховані проценти за вкладами вкладами на депозитних рахунках в ОКС НАКСУ

	31.12.2023	31.12.2022
Проценти за депозитами в ОКС НАКСУ	4	-
Всього Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1430	1045

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась

на дату балансу, існує ймовірність того, що ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки. Ступінь повернення даної заборгованості Спілці визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

На думку керівництва, додатковий резерв на проценти за депозитами в ОКС НАКСУ на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації (проценти непрострочені та сума резерву несуттєва).

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2023 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2023 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

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

Основні засоби

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
Будинки, споруди та передавальні пристрої													
Машини та обладнання	5	4						1				5	5
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)													
Інші основні засоби													
Разом	5	4						1				5	5

Станом на 31.12.2023 та 2022 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	31.12.2022		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменш	Інші зміни		31.12.2023	
	первісна	знос		первісної	знос	первісна	знос			первісної	знос	первісн	знос

	(переоціне на вартість)			(переоціне ної вартості)		(переоціне на вартість)		ції	ення корисності	(переоціненої вартості)		ої (переоціненої вартості)	
Інші нематеріальні активи	9	3						1				9	4

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2021		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2022	
	первісна (переоціне на вартість)	знос		первісної (переоціне ної вартості)	знос	первісна (переоціне на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	9	2						1				9	3

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). На 31.12.2023 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	31.12.2023	31.12.2022
Прибуток до оподаткування	50	(52)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	9	(9)
Витрати з податку на прибуток	-	-
Відстрочений податок на прибуток	-	-

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

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

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

Таблиця 14.1

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2023	31.12.2022
Початок року	1274	1139
Нараховано за рік	477	221
Використано на списання активів	(0)	(0)
Сторновано (зменшено)	(124)	(86)
Кінець року	1511	1274

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

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

Таблиця 14.3

Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2023	31.12.2022
Початок року	26	18

Нараховано за рік	29	35
Використано на виплату відпусток	(29)	(27)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	26	26

Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати

	31.12.2023	31.12.2022
Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати	176	176
Початок року		
Нараховано за рік		176
Кінець року	176	176

Таблиця 14.4

15 Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

	31.12.2023	31.12.2022
Кредити ОКС НАКСУ поточні	621	
Кредити ОКС НАКСУ непоточні	330	
Разом	951	

Таблиця 15.1

Об'єднаною кредитною спілкою Національної асоціації кредитних спілок України було надано надані кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в рамках програм, що впроваджується Всесвітньою фундацією кредитних спілок для підтримки ведення підприємницької діяльності у сільській місцевості та для фінансування бізнес-потреб, що сприяють сталому розвитку на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості на строк 360 днів та 730 днів. Проценти за користування кредитом фіксовані та становлять 0,01% від суми залишку кредиту за кожен день користування кредитом.

Об'єднаною кредитною спілкою Національної асоціації кредитних спілок України було надано надані кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в рамках програми, що впроваджуються Всесвітньою фундацією кредитних спілок, для рефінансування наданих кредитів членам кредитної спілки – Позичальника – фізичним особам, які здійснюють свою діяльність через особисте селянське господарство, фермерське господарство у сільській місцевості. Кредити надаються на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості на строк 360 днів. Проценти за користування кредитом

Розмір та строк сплати процентів і суми кредиту встановлюються Графіком розрахунків фіксовані та становлять 7,5% від суми залишку кредиту за кожен день користування кредитом., що є невід'ємною частиною до кожного договору.

16 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами включає:

	31.12.2023	31.12.2022
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні		
Разом		
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		3
до запитання		
до 3-х місяців		50
від 3-х до 12-ти місяців	13686	11110
Разом	13686	11163
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	13686	11163
Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки	33	41
Добровільні цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал	39	52
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	72	93

Всього заборгованість перед членами	13758	11256
-------------------------------------	-------	-------

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 16.2

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки	31.12.2023	31.12.2022
Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії		
Непоточні		
Разом		
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		2
до запитання		
до 3-х місяців		1
від 3-х до 12-ти місяців	400	272
Разом	400	275
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	400	275
Всього заборгованість за процентами перед членами	400	275
Інші зобов'язання перед членами кредитної спілки		
Перед особами, що припинили членство	201	
Інші зобов'язання	21	100
Разом інші зобов'язання	222	100
Всього поточних зобов'язань	15001	11628

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 регулярній 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 17.1

Пайовий капітал	31.12.2023	31.12.2022
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	10	13
Разом	10	13

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.

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.

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Резервний капітал		
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	37	36
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	485	485
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	601	358
Разом	1123	879

Таблиця 17.2

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.

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Нерозподілений прибуток	762	712
Разом	762	712

Таблиця 17.3

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

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Дохід від реалізації послуг, відображений в "Звіті про сукупний дохід" в рядку 2000		
Чистий дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	3363	2660

Таблиця 18.1

Інші операційні доходи

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Інші операційні доходи		
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		
Відшкодування раніше списаних активів		
Дохід від безоплатно одержаних активів (Благодійна допомога, отримана від БО»Благодійний фонд Кооперативна Україна» на придбання альтернативних джерел електроенергії та на часткове покриття операційних витрат кредитної спілки, отримана в 2022 році	22	92
Разом	22	92

Інші фінансові доходи

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Інші фінансові доходи		
Дохід за вкладями на депозитних рахунках в банках	31	13
Разом доходів	3416	2765

Таблиця 18.2

19 Витрати

Операційні витрати кредитної спілки,

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

	31.12.2023	31.12.2022
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	2234	1776
Матеріальні витрати	31.12.2023	31.12.2022
Витрати сировини й матеріалів	4	6
Витрати палива й енергії		
Матеріальні витрати	4	6
Амортизація	31.12.2023	31.12.2022
Амортизація ОС та НА	1	1
Амортизація	1	1
Витрати на персонал	31.12.2023	31.12.2022
Заробітна плата та премії	346	359
Нарахування на фонд заробітної плати	70	72
Витрати на персонал	416	431
Фінансові витрати	31.12.2023	31.12.2022
Оплата відсотків по кредитам ОКС НАКСУ	24	18
Інші операційні витрати	31.12.2023	31.12.2022
Оренда та утримання приміщень	70	65
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	22	16
Витрати на охорону та інше утримання офісу (комунальні послуги)	2	2
Резерв сумнівних боргів	352	311
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	2	1
Юридичні, аудиторські та консультаційні послуги	91	78
Витрати на рекламу	68	63
Обслуговування РРО		3
Оплата за поштові послуги	3	4
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	30	30
Канцелярські витрати	4	
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	7	2
Послуги мобільного зв'язку	4	4
Благодійна діяльність	10	6
Списання МШБ	22	-
Разом інших операційних витрат	687	585
Разом витрат	3366	2817

20 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**Рух коштів у результаті операційної діяльності**

<i>Надходження коштів від:</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
-від повернення позик	7477	7709
-сплата відсотків по кредитах	2919	2496
- повернення % по депозиту по достроково закритим договорам	-	8
-залучення внесків на депозитні рахунки	4432	3503
- знаходження від власного капіталу	221	-
-отримані відсотки від депозитів в банку	27	13
-відшкодування судових витрат	33	35
-повернення від фінансових інвестицій	1200	1090
-отримання позики в ОКС НАКСУ	1496	200
- надходження благодійної допомоги	-	113
- інші надходження	16	-
Всього надходжень	17821	15167
<i>Витрачання коштів</i> включають:	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
-на надання позик	11071	8139
-виплата відсотків за внесками на депозитні рахунки	1351	1260
-сплата витрат по судовим позовам	30	60
-повернення основної суми по депозитним договорам	2084	3091
- на придбання фінансових інвестицій	1500	790
- повернення кредиту ОКС НАКСУ	545	200
-на оплату податків та зборів на проценти по депозитним внескам членів КС	437	346
-оренда	34	34
- обслуговування ПЗ «Турбобаланс» та РРО	22	23
- квартальні внески до НАКСУ	30	30
- оплата комунальних послуг	34	31
- аудиторські послуги	50	50
- оплата за розрахунково-касове обслуговування в банках	21	16
- виплата зарплати та податків з зарплати	342	348
- оплата ЕСВ на зарплату	75	77
- відсотки по кредиту НАКСУ	24	18
- оплата рекламних, інформаційно-консультаційних послуг, поштових послуг	108	61
- придбання канцелярських та необоротних матеріальних активів	33	7
- оплата за обслуговування орендованих ОЗ	3	4
- мобільний зв'язок	4	3
- обслуговування сайту	10	3
- благодійна допомога на спец рахунок ЗСУ	0	6
- послуги охорони	-	1
- поштові витрати	3	10
- інше	52	45
Всього витрат	17863	14653

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'єднаній кредитній спілці а також кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та пайові внески до об'єднаній кредитній спілці.

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

21 Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Кредитна спілка не має майна, яке здає в оперативну чи фінансову оренду.

Протягом 2023 року кредитна спілка уклала договори суборенди нежитлового приміщення для організації роботи офісу кредитної спілки. Кредитна спілка прийняла в строкове платне користування частину нежитлового приміщення з моменту підписання акту прийому-передачі приміщення.

№ п/п	№ договору	Дата		Сума договору, грн	Площа, м2
		з	по		
1	11/23	01.01.2023	30.06.2023	17190	84,6
2	2/23	01.07.2023	31.12.2023	17190	19

Балансова вартість орендованого нежитлового приміщення згідно з актом приймання-передачі нежитлового приміщення до договору оренди нежитлового приміщення № 2/23 від 01.07.23 р. складає 19036,50 грн.

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 її наслідки за свій рахунок;
- утримувати приміщення протягом всього строку дії договору в стані, який існував на час передавання його у користування, за власний рахунок зобов'язаний виконувати щодо приміщення приписи контролюючих органів та органів МНС, СЕС, забезпечити дотримання та виконання правил протипожежної безпеки, техніки безпеки та санітарних правил;
- не виконувати в приміщенні будь-яких ремонтних, відновлювальних монтажних робіт, перебудов та поліпшень без письмової згоди;
- проводити поточний ремонт приміщення за власний рахунок;
- за власний рахунок 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.

Згідно з Договором № 02/20 від 02.01.20 р. «Про передачу офісного обладнання у безоплатне користування» кредитній спілці було передано в строкове безоплатне користування в діяльності кредитної спілки офісне обладнання: комп'ютерну техніку та оргтехніку, офісне обладнання - для використання у поточній діяльності кредитної спілки - на загальну суму 49700 грн.

Орендовані необоротні активи обліковуються на балансі кредитної спілки «Християнська фортеця» на позабалансовому рахунку 01 «Орендовані необоротні активи» в сумі 68736,50 грн.

22 Управління ризиками

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

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 несвоечасного надходження (просрочення) планового, згідно графіку розрахунків, що є невідомою 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, внутрішні 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 2023 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 регулятором¹:

¹ Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про

Таблиця 21.1 (%)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Норматив кредитного ризику (К3)	≤ 25	5,0	6,2
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3	1,0	0,7

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

Управління ризиком ліквідності

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.2 (тис. грн.)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Норматив запасу ліквідності (К5)	685,9	1134,4	876,5

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 2023 та 2022 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 21.3

Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами	230	571	150		951
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2433	11253			13686
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	33				33
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	39				39
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю	222				222
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2023 р.	2957	11824	150		14931
Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2877,8	8284,7			11162,5
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	40,8				40,8
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	52,5				52,5
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					

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.

**Всього недисконтовані фінансові зобов'язання
станом на 31.12.2022 р.**

2971,1

8284,7

11255,8

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, цінний ризик та ризик дострокового погашення.

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

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

Процентний ризик

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

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

Валютний ризик

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

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

Цінний ризик

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

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операцій із цінними паперами, то для Спілки невластивий цінний 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 2023 та 2022 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.

23 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 органи піддадуть сумніву певне тлумачення,

засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Співки, ймовірно, що Співка 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 Співка дотримувалися всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Співки 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 Співки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Співку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2023 року керівництво Співки вважає, що інтерпретація Співкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Співка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Протягом 2023 року співкою 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 Співки.

Умовні активи та умовні зобов'язання

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

24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Співки 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.

Співка 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 23.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2023	2023	2022	2022
<i>Кредити надані:</i>				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	99	6	229	95
Кредити, видані протягом року	0	0	19	156
Погашення кредитів протягом року	0	6	149	245
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	99	0	99	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	72	86	72	
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	72	208	72	86
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	72	192	72	
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	72	101	72	86
Проценти за кредитами отриманими	20,8	1	29	12
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	10,9	13,9	10	8
Винагорода ключовому управлінському персоналу		333,2		301,5

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 депозитним внескам пов'язаних осіб (органи управління):

- договір № 12740 від 30.10.2023 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 № 12600 від 16.08.2023 р., залишок основної суми - 48000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця;
- договір № 12531 від 27.04.2022 р., залишок основної суми - 52000,00 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця;
- договір № 12490 від 17.03.2023 р., залишок основної суми - 1021,56 грн. – повернення основної суми в кінці дії договору, % щомісяця.

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

25 Достатність капіталу

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

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

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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

Таблиця 24.1 (%)

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Нормативи фінансової стійкості (K1)	≥ 10	12,9	14,7

Станом на 31.12.2023 року норматив фінансової стійкості Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності капіталу

Таблиця 24.2 (%)

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Норматив достатності капіталу (K2)	≥ 7	11,0	12,1

Станом на 31.12.2023 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив. Станом на 31.12.2023 року кредитна спілка дотримується нормативу «Обмеження частки непродуктивних активів» - відхилення 33,6 тис.грн.

26 Коригування фінансової звітності на інфляцію

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

27 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 16 січня 2024 року. В розумінні МСБО 10 фактів господарської діяльності, які впливають або можуть вплинути, або вимагають коригування після звітного періоду на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності кредитної спілки та мали місце в період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період кредитна спілка не ідентифікувала.

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

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на суверенну територію України та продовжується воєнний стан згідно Закону про продовження строку дії воєнного стану до 14 лютого 2024 року.

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

Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та

політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів. 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.

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 2023 рік.

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

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

28 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року, була затверджена Спостережною радою 16 січня 2024 року.

Голова правління

Головний бухгалтер



Євген Черненко

Вікторія Василенко

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

Сорок вісім аркушів

«16» травня 2011

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Група»
Марченко Ю.В.

