



## Звіт незалежного аудитора

*Керівництву Кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ» ;  
Національному банку України, що здійснює  
державне регулювання ринків фінансових послуг*

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності Кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ» (надалі - Кредитна спілка) , що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати ( звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2025 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 - VIII (далі - ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) ( надалі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» та Примітку 4 Розділ 13 Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку» до фінансової звітності, у яких зазначено, що керівництво Кредитної спілки, здійснивши оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі, визначило подальшу значну ескалацію воєнних дій як значний фактор невизначеності, що може викликати суттєві сумніви щодо такої здатності. Водночас керівництво дійшло висновку про правомірність застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627) . Звіт незалежного аудитора датований 19 травня 2025 року містив немодифіковану думку.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за весь рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Кредитної спілки та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю кредитної спілки, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (надалі - Правила №123). Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123. Дані звітності за звітні періоди 2025 року, складаються з таких файлів:

| Файл | Назва файлу                                        |
|------|----------------------------------------------------|
| CR14 | Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки |

|       |                                                                                     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| CR17  | Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки                            |
| CR18  | Дані про структуру активів та зобов'язань за строками                               |
| CR19  | Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів                       |
| CR151 | Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами |
| CR152 | Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами |
| CR161 | Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки             |
| CR162 | Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки           |

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2025 та ми не висловлюємо в цьому звіті незалежного аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з даними звітності у файлах CR, які подавались до Національного банку України протягом 2025 року та розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR, поданих протягом 2025 року, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

**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 вимог 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 (кредитної спілки) продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 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 кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.



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

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

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Кредитною спілкою не складався і не подавався разом із фінансовою звітністю у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог електронної таксономії UA МСФЗ XBRL.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Повне найменування : Товариство з обмеженою відповідальністю «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС (ЄДРПОУ 43997492).

Місцезнаходження: 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, офіс 331

Інформація про реєстрацію в реєстрі:

ТОВ «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4847 у розділах: «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є Дмитро Анатолійович Сагін

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Сагін Д. А.



Дата складання Звіту незалежного аудитора: 15 травня 2026 р.

| ДОКУМЕНТ ВРІЙНЯНО    |    |    |
|----------------------|----|----|
| 2020                 | 01 | 01 |
| 25943180             |    |    |
| UA800000000000624772 |    |    |
| 925                  |    |    |
| 64.99                |    |    |

Підприємство Кредитна спілка "Моя Скарбниця"  
Територія Київ  
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.  
Середня кількість працівників <sup>2</sup> 13  
Адреса, телефон вулиця Смілянська, буд. 8, м. КИЇВ, 03151, Україна 4909686  
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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
| V |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 30                             | 16                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 38                             | 38                            |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 8                              | 22                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | 9                              | 7                             |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | 14                             | 14                            |
| знос                                                                                                       | 1012         | 5                              | 7                             |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                   | 1015         | -                              | -                             |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                                | 1016         | -                              | -                             |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                             | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                                                            | 1020         | -                              | -                             |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                       | 1021         | -                              | -                             |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                                  | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств | 1030         | -                              | -                             |
| інші фінансові інвестиції                                                                                  | 1035         | -                              | -                             |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств                                        | 1036         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                   | 1040         | -                              | -                             |
| Відстрочені податкові активи                                                                               | 1045         | -                              | -                             |
| Гудвіл                                                                                                     | 1050         | -                              | -                             |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                            | 1060         | -                              | -                             |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                                | 1065         | -                              | -                             |
| Інші необоротні активи                                                                                     | 1090         | 2                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                                | <b>1095</b>  | <b>41</b>                      | <b>23</b>                     |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | -                              | -                             |
| виробничі запаси                                                                                           | 1101         | -                              | -                             |
| незавершене виробництво                                                                                    | 1102         | -                              | -                             |
| готова продукція                                                                                           | 1103         | -                              | -                             |
| товари                                                                                                     | 1104         | -                              | -                             |
| Поточні біологічні активи                                                                                  | 1110         | -                              | -                             |
| Депозити перестрахування                                                                                   | 1115         | -                              | -                             |
| Векселі одержані                                                                                           | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                           | 1125         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | 23                             | 31                            |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | 6                              | 8                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів                                           | 1140         | 114                            | 204                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 10 911                         | 12 628                        |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | 6 497                          | 3 606                         |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 4 716                          | 7 545                         |
| готівка                                                                                                    | 1166         | 80                             | 26                            |
| рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 424                            | 7 369                         |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                                 | 1180         | -                              | -                             |
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань                                                     | 1181         | -                              | -                             |



|                                                                         |             |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182        | -             | -             |
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -             | -             |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -             | -             |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -             | -             |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>22 267</b> | <b>24 022</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>22 308</b> | <b>24 045</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка   | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1                                                                                                        | 2           | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |             |                            |                           |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400        | 55                         | 50                        |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401        | -                          | -                         |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405        | -                          | -                         |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410        | -                          | -                         |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411        | -                          | -                         |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412        | -                          | -                         |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415        | 6 582                      | 6 607                     |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420        | 155                        | (17)                      |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425        | ( - )                      | ( - )                     |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430        | ( - )                      | ( - )                     |
| Інші резерви                                                                                             | 1435        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b> | <b>6 792</b>               | <b>6 640</b>              |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |             |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500        | -                          | -                         |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505        | -                          | -                         |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510        | -                          | -                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515        | -                          | -                         |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520        | -                          | -                         |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521        | -                          | -                         |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525        | -                          | -                         |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526        | -                          | -                         |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530        | -                          | -                         |
| у тому числі:                                                                                            | 1531        | -                          | -                         |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |             |                            |                           |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532        | -                          | -                         |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533        | -                          | -                         |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534        | -                          | -                         |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535        | -                          | -                         |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540        | -                          | -                         |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |             |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600        | -                          | -                         |
| Векселі видані                                                                                           | 1605        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |             |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610        | 2                          | -                         |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615        | 12                         | 20                        |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | 1                          | -                         |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | -                          | -                         |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | 12                         | 15                        |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 32                         | 48                        |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640        | 15 010                     | 16 835                    |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650        | -                          | -                         |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | 56                         | 132                       |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | 12                         | -                         |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        | -                          | -                         |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 379                        | 355                       |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>15 516</b>              | <b>17 405</b>             |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | 1800        | -                          | -                         |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>22 308</b>              | <b>24 045</b>             |

Керівник  
Головний бухгалтер

Кристіна Віталіївна  
Олена Анатоліївна

Головнюва Кристіна Віталіївна  
Марченко Олена Анатоліївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство Кредитна спілка "Моя Скарбниця"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ  
2026 01 01

за ЄДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | -                    | -                                                |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012         | -                    | -                                                |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( - )                | ( - )                                            |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| Валовий:                                                                              |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | -                    | -                                                |
| збиток                                                                                | 2095         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 2 406                | 2 030                                            |
| у тому числі:                                                                         | 2121         | -                    | -                                                |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |              |                      |                                                  |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -                                                |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 3 187 )            | ( 1 815 )                                        |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 139 )              | ( 944 )                                          |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | -                    | -                                                |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |                                                  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | -                    | -                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | ( 920 )              | ( 729 )                                          |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 748                  | 885                                              |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | 1                    | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 1 )                | ( 1 )                                            |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( - )                | ( - )                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |



|                                                                 |      |         |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|---------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |       |
| прибуток                                                        | 2290 | -       | 155   |
| збиток                                                          | 2295 | ( 172 ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -       | -     |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |       |
| прибуток                                                        | 2350 | -       | 155   |
| збиток                                                          | 2355 | ( 172 ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>(172)</b>      | <b>155</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | -                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 1 325             | 697                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 298               | 157                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 21                | 10                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 1 682             | 1 895                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>3 326</b>      | <b>2 759</b>                            |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Електронна  
печатка  
25943180  
Головний бухгалтер

Головнєва  
Кристіна  
Віталіївна  
ЕП Марченко  
Олена  
Анатоліївна



Головнєва Кристіна Віталіївна

Марченко Олена Анатоліївна



Підприємство Кредитна спілка "Моя Скарбниця"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026 01 01

за період з 01.01.2026 по 31.12.2026

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | 15                                      |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | 100               | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 180               | 37                                      |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 11 330            | 13 251                                  |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 1 670             | 1 983                                   |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 1 496 )         | ( 908 )                                 |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 953 )           | ( 500 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 280 )           | ( 132 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 295 )           | ( 127 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 12 )            | ( 25 )                                  |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 12 607 )        | ( 10 038 )                              |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 246 )           | ( 67 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>-2 609</b>     | <b>3 489</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | 5 500             | 30                                      |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | 673               | 886                                     |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                       |



|                                                                                   |             |              |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( 2 605 )    | ( 10         |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - )        | ( 30         |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )        | ( -          |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )        | ( -          |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -            | -            |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( 1 )        | ( 1          |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>3 567</b> | <b>875</b>   |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |              |              |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | 20           | 13           |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -            | -            |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -            | -            |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | 3 683        | 2 084        |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )        | ( -          |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -            | -            |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )        | ( -          |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )        | ( -          |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( 2 )        | ( 3          |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | -            | -            |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | -            | -            |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( 1 825 )    | ( 3 025      |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>1 876</b> | <b>-931</b>  |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>2 834</b> | <b>3 433</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 4 716        | 1 291        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | (5)          | (8)          |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 7 545        | 4 716        |

Керівник

Електронна

Печатка  
Головний бухгалтер  
25943180

Головнюова  
Кристіна  
Віталіївна

М.К. Марченко  
Олена  
Анатоліївна



Головнюова Кристіна Віталіївна

Марченко Олена Анатоліївна



Підприємство

Кредитна спілка "Моя Скарбниця"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

25943180

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| 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 початок року                                               | 4000      | 55                               | -                   | -                  | 6 582             | 155                                         | -                   | -                 | 6 792  |
| Коригування:                                                          |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 55                               | -                   | -                  | 6 582             | 155                                         | -                   | -                 | 6 792  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | (172)                                       | -                   | -                 | (172)  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |



| 1                                                                    | 2           | 3          | 4        | 5        | 6            | 7            | 8        | 9        | 10           |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------------|----------|----------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | 9          | -        | -        | 25           | -            | -        | -        | 34           |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | (14)       | -        | -        | -            | -            | -        | -        | (14)         |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -          | -        | -        | -            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | <b>(5)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>25</b>    | <b>(172)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(152)</b> |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | <b>50</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>6 607</b> | <b>(17)</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>6 640</b> |

Керівник  
Електронна  
печатка  
Головний бухгалтер

Головний бухгалтер  
Кристиня Віталіївна  
Олена Анатоліївна  
Ідентифікаційний  
код 25543180

Головнєва Кристиня Віталіївна

Марченко Олена Анатоліївна



Підприємство **Кредитна спілка "Моя Скарбниця"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

| КОДИ              |    |    |
|-------------------|----|----|
| 2025              | 01 | 01 |
| 25943180          |    |    |
| ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО |    |    |

**Звіт про власний капітал**  
за **Рік 2024** р.

Форма №4

Код за ДКУД

**1801005**

| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток (непокри-<br>тий збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                        | 8                                | 9                         | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b>       | 51                                                | -                           | -                          | 6 575                     | -                                                        | -                                | -                         | 6 626  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                          |                                  |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b>       | 51                                                | -                           | -                          | 6 575                     | -                                                        | -                                | -                         | 6 626  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b>       | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 155                                                      | -                                | -                         | 155    |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b>       | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                          |                                  |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |



| 1                                                                    | 2           | 3   | 4 | 5 | 6     | 7   | 8 | 9 | 10    |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----|---|---|-------|-----|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | 6   | - | - | 7     | -   | - | - | 13    |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | (2) | - | - | -     | -   | - | - | (2)   |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -   | - | - | -     | -   | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | 4   | - | - | 7     | 155 | - | - | 166   |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 55  | - | - | 6 582 | 155 | - | - | 6 792 |

Керівник

Головний бухгалтер

Головнюва Кристина Віталіївна

Марченко Олена Анатоліївна





### Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

Кредитна спілка «Моя Скарбниця», код ЄДРПОУ 25943180 (далі – кредитна спілка), створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». В своїй діяльності кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами державного регулятора - Національного банку України (далі – НБУ).

Кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників. У 2025 році кредитна спілка діяла на підставі Статуту в редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (протокол №1 від 30.06.2025).

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена 22.12.2000 № запису 10701070007017224 (свідоцтво серія А01№649888). Кредитна спілка є самостійним суб'єктом господарювання.

Кредитна спілка заснована фізичними особами 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.

Членами Кредитної спілки є фізичні особи та/або фізичні особи підприємці, які проживають у м.Києві та всіх суміжних з нею адміністративно-територіальних одиницях.

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки». Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 28.12.2000 № ріш. 25001.

Згідно чинного законодавства, свого Статуту та ліцензії на здійснення діяльності кредитна спілка надає наступні види фінансових послуг:

| Назва ліцензії                                                    | Дата видачі | Термін дії  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ                    | 28.02.2024  | Необмежений |
| ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ | 03.03.2017  | Безстрокова |

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: 03151, м. Київ, вул.Смілянська, буд.8.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів у вигляді відділень (філій).

Кредитна спілка є членом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (*вищий орган управління*), наглядова 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, наглядової ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює наглядова рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства. Правління підзвітне загальним зборам і наглядовій раді кредитної спілки та організує виконання їх рішень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням правління кредитної спілки 17.02.2026 р.

### Примітка 2. Операційне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність

Повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації та інтенсивні бойові дії, що тривають в Україні з 24 лютого 2022 року, завдали потужного удару по всіх ланках економічної, соціальної, гуманітарної системах української держави.

2025 рік - рік продовження повномасштабної війни 156 Росії проти України. Цей фактор є основним чинником, який впливає на операційне та макроекономічне середовище.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 500 млрд USD, а загальні 1 трлн USD. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

#### Динаміка ВВП.

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2,2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками,



приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.

#### **Гривня.**

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.

#### **Інфляція.**

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

Національний банк України залишив облікову ставку на рівні 15,5%. НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026 році.

#### **Міжнародні резерви**

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.

#### **Бюджет.**

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025 року. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.

#### **Фінансовий сектор.**

За підсумками 2025 року банківський сектор України демонстрував активне зростання кредитування бізнесу та населення, що стало ключовим чинником збільшення чистих активів і прибутковості банків. Обсяг гривневих кредитів населенню зріс на 33,9%, а частка непрацюючих кредитів знизилася до історичного мінімуму – 13,9%.

Втім, якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредити ще ні. Зберігається розрив між депозитами і кредитами. Банкам вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Державний сегмент банківського ринку демонструє поступове зниження своєї присутності. Попри домінуюче становище, частка держбанків у ключових показниках скорочується на користь приватних та іноземних фінансових установ. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків, розпочалася нова регулярна оцінка стійкості.

Операційне середовище небанківського фінансового сектора України у 2025 році характеризується продовженням консолідації та посиленням нагляду з боку НБУ. Кількість учасників зменшується, зокрема через вихід з ринку фінансових компаній та кредитних спілок, що не виконують вимоги. Активність ризикових страховиків зростає, тоді як сектор швидкого кредитування демонструє обережність, забезпечуючи адаптацію до воєнних ризиків та європейських стандартів.

У 2025 року ризикові страховики нарощували премії швидше, ніж виплати, тоді як у страховиків життя, навпаки, виплати зростали значно швидше за премії. Відповідно прибуток ризикових страховиків суттєво зріс порівняно з минулим роком, а страховиків життя – знизився. Обсяг активів кредитних спілок дещо скоротився, як і кредитування підприємств, натомість зросли обсяги споживчих позик. Незначний прибуток кредитних спілок зумовили поліпшення ефективності та розформування резервів. Активи фінансових компаній



стабілізувалися після скорочення в попередніх кварталах, а обсяги кредитування, факторингу та лізингу помітно збільшилися. Фінансові компанії здебільшого залишалися прибутковими. Активи ломбардів зростали шостий квартал поспіль, обсяг кредитів і прибуток сегмента збільшилися, а показники рентабельності поліпшилися.

Кількість учасників небанківського фінансового ринку в 2025 році продовжувала зменшуватись через жорсткий нагляд регулятора - НБУ. Основні причини включають очищення ринку від непрозорих гравців, невиконання ліцензійних вимог, анулювання ліцензій за порушення та добровільний вихід компаній через неможливість дотримуватися нових стандартів.

Станом на 01 січня 2026 року на ринку небанківських фінансових послуг працювало 411 фінансових компаній (на 01.01.2025 було 479), 47 страховиків non-life (на 01.01.2025 було 55), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом (кількість не змінилася), 101 ломбард (на 01.01.2025 було 109), 85 кредитних спілок (на 01.01.2025 було 104), один лізингодавець (кількість не змінилася), 45 страхових брокерів (на 01.01.2025 було 44) та 74 колекторські компанії (на 01.01.2025 було 73). Кількість банків залишилася незмінною – 62.

#### **Міграція та ринок праці.**

Ринок праці України у 2025 році формується під впливом війни, міграції робочої сили та зростаючої ролі технологій.

Стан ринку праці в Україні характеризується поступовим скороченням безробіття, однак дефіцит кадрів у робочих спеціальностях та технологічних професіях зберігається. Середня зарплата в Україні у 2025 році зростає повільно, а розрив між регіонами та секторами економіки стає ще помітнішим. Це стимулює конкуренцію за кваліфікованих працівників.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у січні 2026 року рівень безробіття в Україні трохи скоротився до 15,8%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у січні зменшилася до рівня 18,8%.

Зважаючи на те, що достеменно невідома як кількість безробітних, так і чисельність працездатного населення, цю оцінку безробіття доречно аналізувати в динаміці. Бачимо, що впродовж останніх кількох років в Україні спостерігалось зменшення рівня безробіття, однак рівень бідності загалом залишався високим.

Після кількох років активного розвитку віддалених форм зайнятості, у 2025 році цей формат стає нормою для значної частини компаній. Гнучкі графіки та робота з будь-якої точки світу дозволяють утримувати талановитих фахівців і залучати тих, хто перебуває за межами України.

**Кредитні спілки**, які є складовими фінансового сектору України, виявились вразливим до операційного ризику, значна частина кредитних спілок була вимушена припинити діяльність переважно зумовлене посиленням регуляторних вимог, добровільним виходом через нерентабельність, низькою якістю активів та через відкликання ліцензій у порушників пруденційних вимог. Так кількість зареєстрованих кредитних спілок за 2025-2022 роки зменшилась майже на 50%.

В результаті скорочення учасників ринку триває зменшення обсягу активів кредитних спілок. Обсяг активів зменшився в більшості "пайових" установ. Водночас активи установ, що не залучають депозити, дещо зросли. Найбільші десять таких кредитних спілок мають 61% активів цього ринку. Більше половини їхніх активів припадає лише на одну велику кредитну спілку.

В результаті скорочення учасників ринку триває зменшення обсягу активів кредитних спілок. Обсяг активів зменшився в більшості "пайових" установ. Водночас активи спілок, що залучають депозити, дещо зросли. Водночас триває вплив депозитів та додаткових пайових внесків,

Скорочується кредитний портфель, переважно за рахунок кредитів аграріям-підприємцям. Обсяг нових споживчих кредитів дещо зріс. Кредитний портфель зменшився на 7% (-4%) порівняно з попереднім кварталом та на (-3%) в III кварталі попереднього року. Надані підприємцям позики знизилися за квартал на 29%. Водночас дещо зріс обсяг нових споживчих кредитів. Заявлена середня частка простроченої більш як на 90 днів основної суми кредитів знизилася до 25%.(2024 році - 29%).

Доходність кредитування поліпшилася з огляду на зростання частки дохідніших споживчих кредитів у портфелі. Зменшення адміністративних витрат дещо поліпшило співвідношення операційних витрат та доходів – знизилося до 97%. Тож кредитні спілки отримали помітний прибуток. Цьому сприяли й незначні доходи від розформування резервів. За III квартал обсяг кредитного ризику за пруденційною оцінкою зріс. Натомість обсяг фінансових резервів знизився. Він перевищує пруденційну оцінку кредитного ризику, однак такий результат забезпечують декілька окремих кредитних спілок. Водночас майже у половини установ обсяг оціненого кредитного ризику та резервів менший, ніж обсяг непрацюючих кредитів, що переважно незабезпечені та мають бути зарезервовані. Це може свідчити про надмірний оптимізм кредитних спілок і завищення показників прибутковості та капіталу. На початку жовтня всі кредитні спілки, що залишилися на ринку, дотримувалися нормативу достатності регулятивного капіталу (H1). Депозитні кредитні спілки також мали достатні значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (H2). Лише одна кредитна спілка не мала належного запасу ліквідності.



#### **Регулювання ринку небанківських фінансових послуг.**

В умовах воєнного стану НБУ продовжує здійснювати регуляторну та наглядову діяльність з метою своєчасного реагування на проблемні аспекти на ринках фінансових послуг та подальшого реформування небанківського фінансового сектору.

У 2025 році регуляторні вимоги до кредитних спілок в Україні зосереджені на посиленні пруденційних норм, захисті прав споживачів та адаптації до нових правил внутрішнього аудиту. Основні зміни включають оновлення вимог до діяльності об'єднаних спілок, посилення фінансового моніторингу, нові стандарти договорів, причому для більшості нових вимог передбачено перехідний період до початку 2026 року.

#### **Основні регуляторні вимоги та зміни на 2025 рік:**

- **Оновлене регулювання (з 01.09.2025):** Постанова НБУ №92 від 01.08.2025 впроваджує нові вимоги до діяльності кредитних спілок, зокрема об'єднаних, з перехідним періодом для приведення документів у відповідність до 01.01.2026.
- **Захист споживачів (з 05.09.2025):** Затверджено нові положення (постанови №111 та №112) щодо інформаційного забезпечення та вимог до договорів про залучення коштів/банківських металів. Для кредитних спілок передбачено тримісячний термін для приведення діяльності у відповідність до нових вимог НБУ щодо інформаційного забезпечення та договорів.
- **Внутрішній аудит (зміни прийняті 24.12.2025):** Встановлено жорсткіші вимоги до системи внутрішнього аудиту. Кредитні спілки повинні самооцінити підрозділи аудиту до 31.03.2026, а привести діяльність у відповідність до 30.09.2026.
- **Фінансовий моніторинг (ПВК/ФТ): Оновлення внутрішніх документів:** Кредитні спілки зобов'язані розробляти та впроваджувати процедури, що забезпечують ефективне управління ризиками ПВК/ФТ. *Належна перевірка (Due Diligence):* Обов'язкове встановлення джерел походження коштів клієнтів за допомогою офіційних документів (довідок про зарплату, декларацій, договорів купівлі-продажу тощо) *Порогові суми:* Обов'язкова перевірка операцій, що дорівнюють або перевищують 400 000 грн.
- **Пруденційні нормативи:** Діє норматив великих кредитних ризиків (Н4), який не повинен перевищувати 200%.
- **Значимі установи:** У травні 2025 року НБУ вперше відніс дві кредитні спілки до категорії значимих, що передбачає додатковий нагляд.

Неоднозначні тлумачення цих вимог, що у сукупності з іншими юридичними та правовими перешкодами створює додаткові значні виклики в діяльності кредитних спілок.

**Війна між Україною та Росією триває**, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності кредитної спілки у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та правових (регуляторних) змін може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності кредитної спілки у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Ці події або умови, зазначені в цій Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої кредитна спілка не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2025, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2024 та на 31.12.2025;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 та 2024 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2025 та 2024 роки;
- звіти про власний капітал за 2025 та 2024 роки;



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

Особливості розкриття інформації в фінансовій звітності, які враховують специфічні особливості діяльності кредитних спілок, представлено у примітці 6.

Ця фінансова звітність була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності кредитної спілки.

Оцінка керівництва щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності спричиненої подіями та умовами, наведеними вище, представлена у примітці 4.15.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Відповідно до п.5 ст.12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні», підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі – XBRL). Керівництво кредитної спілки планує підготувати звіт XBRL та подати його протягом 2026 року.

#### **Примітка 4. Принципи облікових політик**

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2025 року, як описано нижче. Вони використовувались в усіх періодах, що представлені у фінансовій звітності.

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не були прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5.

Основою оцінки, що застосовується під час складання фінансової звітності, є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

##### **1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок**

###### **Визнання, первісна оцінка та припинення визнання**

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

*Витрати на проведення операції* - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій



фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка **припиняє визнання фінансових активів**, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредити підлягають списанню, коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Кредитна спілка може **припинити визнавати** (списати з балансу) **фінансове зобов'язання** тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

#### **Подальша оцінка фінансових активів**

В залежності від бізнес-моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється :

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

*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. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

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

*Ефективна процентна ставка* – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

**Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється**, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.**

Кредитна спілка здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовою дебіторською заборгованістю.



При оцінці фінансових інструментів кредитна спілка застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL або ОКЗ), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

При оцінці фінансових інструментів кредитна спілка застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців)

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

При розрахунку ОКЗ кредитна спілка застосовує практичний прийом, дозволений МСФЗ 9, для уникнення дисконтування вартості майбутніх грошових потоків для визначення їх теперішньої вартості.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для кредитної спілки може бути (але не виключно) порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

Кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі Кредитної спілки.

Для розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків (РОКЗ), з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, кредитна спілка використовує нормативні вимоги викладені в «Положенні про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні», затверджене Постановою правління НБУ від 02.02.2024 №14 (далі — Положення №14).

Застосування Положення №14 при визначенні розміру кредитного ризику (CR) засновані на поєднанні загальних принципів та чітких правил оцінки кредитного ризику, що забезпечує повноту оцінки кредитного ризику шляхом одночасного застосування: - стандартизованих підходів; - судження кредитної спілки (в межах діапазонів НБУ).

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

Кредитна спілка з метою розрахунку розміру кредитного ризику за кредитними операціями визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) відповідно до вимог Положення №14 за спрощеним підходом.

Кредитна спілка здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за спрощеним підходом під час виконання на дату оцінки кредитного ризику наступних умов:

1) питома вага зобов'язань за всіма кредитами кожного боржника, розмір кредитного ризику якого оцінюється за спрощеним підходом, не перевищує 5% від загального залишку заборгованості за наданими кредитами кредитною спілкою;

2) умовами договору про надання кредиту передбачено, що періодичність сплати боргу боржником є не рідшою, ніж раз у квартал, в обсязі, що є не меншим, ніж обсяг доходів, що визнаються кредитною спілкою за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Не можуть бути оцінені за спрощеним підходом кредити позичальника, за яким розраховується кредитний ризик на індивідуальній основі хоча б за одним кредитом.

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

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

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

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

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

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

Кредитна спілка під час розрахунку розміру кредитного ризику за кредитами за спрощеним підходом визначає значення коефіцієнта:

1) ймовірності дефолту боржників – на підставі визначеного класу згідно з Ддатком 4 до Положення №14;



- 2) втрат у разі дефолту – залежно від рівня покриття боргу вартістю предмета застави та кількості календарних днів прострочення боргу згідно з Додатком 4 до Положення №14.

Можливість застосування спрощеного підходу до визначення кредитного ризику на кожну звітну дату, визначається Кредитним комітетом спілки.

Кредитна спілка визначає клас боржника за спрощеним підходом, ґрунтуючись на своєчасності погашення боргу (залежно від кількості днів прострочення погашення боргу).

Станом на 31.12.2025 кредитною спілкою сформовано резерв під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями за спрощеним підходом, відповідно до вимог Положення №14 за наступними коефіцієнтами ймовірності дефолту боржників (PD):

- 1 клас боржників - 0,04 – під непрострочені кредити до 7;
- 2 клас боржників - 0,16 – прострочені від 8 до 30 днів;
- 3 клас боржників - 0,41 – прострочені від 31 до 60 днів;
- 4 клас боржників - 0,77 – прострочені від 61 до 90 днів;
- 5 клас боржників - 1,0 – прострочені більше 90 днів.

Спеціалізоване програмне забезпечення кредитної спілки розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично відповідно до вимог Положення №14.

При формуванні резерву наявність забезпечення не враховувалася.

Кредитна спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

На кожну наступну звітну дату після первісного визнання кредитна спілка оцінює рівень змін очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Збитки від знецінення фінансових активів обліковуються з використанням рахунків резерву. На кожну звітну дату кредитна спілка визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.

Кредитна спілка станом на 31.12.2025 за допомогою матриці переходів (transition matrix) – розраховувала ймовірність зміни кредитної якості (рейтингу або стану позичальника) протягом року. Матриця будувалась на історичних даних про дефолти та переходи заборгованості з кожного рівня прострочення.

На основі історичних переходів розраховується кумулятивна PD (Cumulative PD) — ймовірність того, що кредит перейде у статус дефолту. Матриця переходів дозволяє спрогнозувати міграцію портфеля, що є основою для розрахунку очікуваних кредитних збитків ( $ECL = PD \times EAD \times LGD$ ) на весь строк дії або на 12 місяців.

Використання матриць переходів забезпечує точнішу оцінку ризиків та краще відображення справедливої вартості кредитного портфелю згідно з вимогами НБУ. Тобто кредитна спілка не має використовувати значення ймовірності дефолту, визначені Положенням №14, як вимогу до резервування.

Кредитна спілка має періодично переглядати свою систему оцінки та управління кредитним ризиком, щоб мати можливість реагувати на: - зміни в економічному середовищі; - зміни в поведінці позичальників; - нові джерела ризику; - погіршення/покращення якості портфелю.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Резерв під знецінення за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в складі іншого сукупного доходу і не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

#### ***Знецінення грошових коштів, їх еквівалентів та депозитів в інших фінансових установах***

Відповідно до облікової політики кредитна спілка застосовує судження для визначення PD та LGD, шляхом аналізу банків на предмет банкрутства.

| Критерії НБУ щодо розподілу банків на групи | PD     |
|---------------------------------------------|--------|
| • Банк банкрут                              | 100,0% |
| • Банки з державною часткою                 | 0,0%   |
| • Банки іноземних банківських груп          | 0,2%   |
| • Банки з приватним капіталом               | 0,2%   |
| • УОКС                                      | 2,0%   |

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів.

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості кредитна спілка використовує матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної



заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

**Зміна умов кредитів.** Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими.

Кредитна спілка відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, кредитна спілка має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Кредитна спілка розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для створених знецінених фінансових активів).

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами кредитна спілка визнає як доходи або витрати від модифікації.

## **2. Фінансові активи кредитної спілки**

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Депозити в інших фінансових установах.** Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

**Депозити в інших фінансових установах визнаються,** коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кредити, надані іншим кредитним спілкам,** яким кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кредити, надані членам кредитної спілки.** Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Для визначення якості кредитного портфелю спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- **1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків.** Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.  
Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- **2 - кредит з підвищеним латентним ризиком.** Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- **3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.** Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності



застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

**Інша дебіторська заборгованість**, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитній спілці існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

**Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю** – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

### **3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки**

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані фінансові зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (див. примітку 4.10). За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- **внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;**
- **кредитів, отриманих від об'єднаної кредитної спілки;**
- **коштів, залучених від інших кредитних спілок або інших фінансових установ.**

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться **зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (крім обов'язкових пайових внесків)**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.10.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

### **4. Основні засоби та нематеріальні активи**

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності



Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигод від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

#### *Амортизація*

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строки експлуатації основних засобів:

|                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| машини та обладнання             | 2– 7 років  |
| інструменти, прилади та інвентар | 4– 12 років |

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигод від використання активу. Строки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають 3-5 років.

#### **5. Актив з права користування та орендні зобов'язання**

Кредитна спілка має орендні договори, зокрема з оренди офісних приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, кредитна спілка має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений кредитною спілкою, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо кредитна спілка обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо кредитна спілка обґрунтовано впевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком кредитна спілка прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного виду оренди кредитної спілки. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Розрахункові строки експлуатації активу з права користування є такими:

|                   |          |
|-------------------|----------|
| офісні приміщення | 2-3 роки |
|-------------------|----------|

Амортизація відноситься на витрати за прямолінійним методом.



На дату початку оренди кредитна спілка визнає актив з права користування за собівартістю. Якщо не було початкових прямих витрат, пов'язаних з орендою, вартість активу з права користування на дату початку оренди буде дорівнювати зобов'язанню по оренді на дату початку оренди.

На дату початку оренди кредитна спілка визнає орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є: ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Ставка дисконтування для визначення теперішньої вартості орендного зобов'язання визначається на підставі статистичної інформації НБУ про кредитні ставки по довгострокових запозиченнях у національній валюті.

В подальшому, кредитна спілка оцінює актив з права користування за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Кредитна спілка вирішила не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### **6. Податки на прибуток**

Кредитна спілка станом на 31.12.2025 є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

#### **Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.**

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

#### **Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки крім преміальних за підсумками року.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Кредитна спілка не має додаткових 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.

#### **7. Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також



премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

## **8. Капітал кредитної спілки**

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- *параграф 16A(a) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»* зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зараховуються до бюджету. Тобто, члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфа 16A(a) МСБО 32);
- *параграф 16A(г) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»* зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону та статуту (крім обов'язкових пайових членських внесків) визнаються у представлений фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами *відповідно до параграфів 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти»* є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

**Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

**Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.



Доходи (прибутки) кредитної спілки використовуються виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами.

Кредитній спілці забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників, членів кредитної спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу відповідно до вимог Положення №14.

#### **9. Умовні активи та зобов'язання**

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

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.

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

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

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

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

#### **10. Пов'язані сторони**

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону про кредитні спілки. Кредитна спілка визначає осіб, зазначених у пункті 6 частини першої статті 41 Закону про кредитні спілки, пов'язаними із нею з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, зазначених у розділі III «Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб», затверджених Постановою Правління НБУ від 11.01.2024 №5 (далі – Положення №5). Зокрема, пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

- 1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;
- 2) керівник юридичної особи - члена кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки;
- 3) асоційована особа керівника кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки, керівника юридичної особи - члена кредитної спілки, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки;
- 4) юридична особа, в якій керівник кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки, асоційована особа керівника кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки, керівника юридичної особи - члена кредитної спілки, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки, є керівником та/або власником істотної участі;
- 5) особа, яка не зазначена вище, але може впливати на управління або діяльність кредитної спілки;

Особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з кредитною спілкою відповідно до вимог Закону про кредитні спілки та цього Положення №5.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.



Крім зазначеного, відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів наглядової ради.

Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 21.

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

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

При підготовці цієї фінансової звітності керівництвом кредитної спілки були використані ті ж судження, оцінки і припущення щодо застосування принципів облікової політики та основних джерел невизначеності, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності станом на і за період, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Кредитна спілка не здійснювала операцій, які не є типовими. Суттєвих операцій, що мають вплив на активи, зобов'язання, капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів, не відбувалось.

#### 12. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності наглядовою радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 22.

#### 13. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

##### Безперервність діяльності

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної з повномасштабною війною з російською федерацією.

Для цієї оцінки керівництво кредитної спілки здійснило аналіз таких подій або умов:

| Події або умови                                                         | Аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вплив на персонал, безпека працівників                                  | Кредитна спілка працює в місті Києві, що надає можливість продовжувати надавати послуги членам кредитної спілки в поточному середовищі з дотриманням безпеки працівників. В умовах військового вторгнення кредитна спілка здійснює виплати заробітної плати усім працівникам спілки. При неможливості надання послуг в офісах кредитної спілки є можливість через віддалений доступ здійснювати усі платежі та відстежувати поточний фінансовий стан спілки. |
| Неможливість надання послуг. Значні перерви в кредитуванні              | Кредитна спілка не припиняла проводити кредитування.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Значне зменшення кредитного портфелю, що генерує основні грошові потоки | Кредитний портфель станом на 31.12.2025 збільшився на 1 289 тис. грн. Також покращилась якість кредитного портфелю. Рівень знецінення зменшився на 25% і станом на 31.12.2025 складає 14%.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Значне погіршення якості продуктивних активів.                          | Продуктивні активи станом на 31.12.2025 зменшилися на 5 246 тис. грн., у зв'язку із зменшенням вкладень вільних коштів на депозитні рахунки в банки та в УОКС.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



| Події або умови                                                                                                        | Аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та нової інформації, що виникли після звітної дати) | Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка членів кредитної спілки зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для кредитних спілок будуть суттєвими                                                                                                                                        |
| Погіршення ліквідності                                                                                                 | Погіршення ліквідності не передбачається, оскільки запас вільних коштів станом на 31.12.2025 становить більше 7 млн. грн. Кредитна спілка зможе виконати усі планові зобов'язання.                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Пошкодження/знищення нефінансових активів, наприклад, будівель та інвентарю                                            | На даний час такі події не відбувались. Кредитна спілка не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Арешт/експропріація активів державними органами                                                                        | На даний час такі події не відбувались. Кредитна спілка не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Обмеження щодо лімітів на зняття готівки                                                                               | Для кредитної спілки це не є проблемним питанням                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Непередбачувані ризики, пов'язані із наслідками збройного конфлікту та змінами нормативного середовища                 | Непередбачувані ризики можуть бути частково покриті за рахунок резервного капіталу, а також вчасного реагування та прийняття відповідних рішень. Керівництво оцінює всю доступну інформацію про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Ці міркування включають, серед іншого, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни в Україні. |

На підставі здійснених оцінок, враховуючи рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також надію на поступове відновлення роботи фінансового ринку та скасування обмежень, запроваджених у воєнний період, поступову стабілізацію української економіки та військово-політичної ситуації в майбутньому, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчі 12 місяців.

Однак при цьому існує суттєва невизначеність щодо того, що після розгляду всіх наявних доказів керівництво не може виключити можливість того, що кредитна спілка може не мати достатньої ліквідності або достатньої кількості резервів для покриття майбутніх збитків при погіршенні ситуації, пов'язаної із інтенсивним продовженням військової агресії Росії проти України. У тому числі ймовірність виникнення незапланованих подій у будь-який час, невизначеність тривалості цих подій та потенційні зрушення строків їх закінчення.

#### *Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Застосування моделі для оцінки зменшення корисності фінансових активів вимагає від кредитної спілки значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів кредитної спілки.

#### *Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

#### *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 по схожим питанням, яке викладене в примітках 4.3 та 4.10.

#### *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.

#### *Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами*

У ході звичайної діяльності кредитна спілка здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

### **Примітка 5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації**

#### **1. Нові стандарти, роз'яснення і поправки до діючих стандартів і роз'яснень**

Нові стандарти та поправки, що обов'язкові до застосування для періодів, що починаються 1 січня 2025 року, і, отже, мають відношення до цієї фінансової звітності: Кредитна спілка не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

#### *Поправки до МСБО (IAS) 21 - «Відсутність обміну»*

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

*Вплив поправок.* Поправки не мали впливу на фінансову звітність кредитної спілки. Поправки впливають на суб'єкт господарювання, якщо він здійснює операцію або операцію в іноземній валюті, яка не підлягає обміну на іншу валюту на дату оцінки для певної мети.

#### **2. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

Нижче наведені нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені до 31 грудня 2025 року, з датою набрання чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Кредитна спілка розкриває інформацію про ці стандарти, поправки і роз'яснення для оцінки можливого впливу їх застосування на фінансову звітність спілки.

#### *МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»*

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

*Дата набрання чинності.* МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

*Вплив поправок.* Кредитна спілка розпочала вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

#### *МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»*

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно



до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

*Дата набрання чинності.* Річні періоди, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

*Вплив поправок.* Не матиме впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - Класифікація та оцінка фінансових інструментів**

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

*Дата набрання чинності.* Річні періоди, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати (можливе дострокове застосування).

*Вплив поправок.* Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

**Щорічні вдосконалення МСФЗ – випуск 11**

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МСФЗ 37 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

*Дата набрання чинності.* Річні періоди, що починаються 1 січня 2026 року або пізніше з дозволенням достроковим застосуванням.

*Вплив поправок.* Очікується, що ці вдосконалення не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»**

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

*Дата набрання чинності.* Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

*Вплив поправок.* Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність кредитної спілки.

**Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності**

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.



Для кредитних спілок, які є фінансовими установами подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статтей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

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 (див. примітку 16).

Між тим типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються кредитною спілкою відповідно до такої класифікації звичайної діяльності спілки:

*Операційна діяльність* - діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

*Фінансова діяльність* - діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу кредитної спілки за рахунок залучення коштів від інших осіб, крім членів кредитної спілки. А також отримання та повернення зворотних внесків членів спілки крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

*Інвестиційна (інша) діяльність* - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів іншим кредитним спілкам.

#### **Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

|                                               | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024р. |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                    |                         |                        |
| Грошові кошти у касі                          | 26                      | 80                     |
| Грошові кошти на банківських рахунках         | 7 383                   | 424                    |
| Грошові еквіваленти                           | 150                     | 4 220                  |
| РОКЗ за еквівалентами грошових коштів         | (14)                    | (8)                    |
| <b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>7 545</b>            | <b>4 716</b>           |

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та вклади на депозитні рахунки в банках до запитання.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2025 розміщені в 2-х банках, у тому числі: в 1-у банку який віднесений до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією НБУ – 59,2% та в 2-у банку, який віднесений до групи "Банки з приватним капіталом" за класифікацією НБУ – 40,8% (на 31.12.2024 – 95% та 5,5% відповідно).

Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

На 31.12.2025 кредитна спілка створила резерв під очікуванні кредитні збитки (РОКЗ) за грошовими еквівалентами, виходячи із аналізу банків на предмет банкрутства (див. примітку 4.1.) та визначеного на підставі коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), який станом на 31.12.2025 прийнято в розмірі 0,20%.

Для цілей формування Звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

*До руху коштів від операційної діяльності* відносяться надходження та видатки грошових коштів, пов'язані з операціями по наданню (поверненню) кредитів та інші надходження та видатки пов'язані з господарською діяльністю спілки.

*До руху коштів від інвестиційної діяльності* відносяться придбання (продаж) основних засобів, розміщення коштів на депозитах в банку.

*До руху коштів від фінансової діяльності* відносяться операції з надходження та повернення пайових внесків членів кредитної спілки до її капіталу.

В 2025 та 2024 роках до складу руху коштів від фінансової діяльності включені надходження та поверненням фінансових зобов'язань, представленими зворотними внесками членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки (див. примітку 4.10), і відповідно до МСФЗ 16 видатки пов'язанні з орендою, зокрема зокрема:



За звітний період 2025 року

| Фінансові зобов'язання: | на 31.12.2025 | Надходження | Видатки | на 31.12.2024 |
|-------------------------|---------------|-------------|---------|---------------|
| (в тисячах гривень)     |               |             |         |               |
| По зворотних внесках    | 15 723        | 3 884       | (2 059) | 14 898        |
| Зобов'язання з оренди   | -             |             | (2)     | 2             |

Надходження в розмірі 201 тис. грн. та видатки в розмірі 231 тис. грн. по зворотніх внесках пов'язані із не грошовими операціями при розрахунках з особами, що припинили членство.

За звітний період 2024 року

| Фінансові зобов'язання: | на 31.12.2024 | Надходження | Видатки | на 31.12.2023 |
|-------------------------|---------------|-------------|---------|---------------|
| (в тисячах гривень)     |               |             |         |               |
| По зворотних внесках    | 14 898        | 2 104       | (3 004) | 15 798        |
| Зобов'язання з оренди   | 2             |             | (3)     | 5             |

Надходження в розмірі 19 тис. грн. по зворотніх внесках пов'язані із не грошовими операціями при розрахунках з особами, що припинили членство.

Видатки по зобов'язаннях з оренди в розмірі 2 та 3 тис. грн. відповідно за 2025 та 2024 роки пов'язані із не грошовими операціями по обліку оренди згідно із МСФЗ 16.

### Примітка 8. Депозити в інших фінансових установах

Фінансові інвестиції, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1160 Балансу, включають:

|                                                                                           | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тисячах гривень)                                                                       |                         |                         |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 30 днів | 3 515                   | 6 510                   |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в УОКС                                               | 100                     | -                       |
| Розрахунки за нарахованим доходами                                                        | 75                      | -                       |
| РОКЗ за депозитами в банках                                                               | (9)                     | (13)                    |
| <b>Всього коштів в інших фінансових установах</b>                                         | <b>3 681</b>            | <b>6 497</b>            |

Усі депозити розміщені на строк до 1 року. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Депозити в інших фінансових установах станом на 31.12.2025 розміщені в 2-х банках, які віднесені до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією НБУ – 71,6% та в 1-у банку, який віднесений до групи "Банки з приватним капіталом" за класифікацією НБУ – 28,4% (на 31.12.2024 - в 2-х різних банках, у тому числі в 1-у банку, який віднесений до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією НБУ – 0,2% та в 2-у банку, який віднесений до групи "Банки з приватним капіталом" за класифікацією НБУ – 99,8%).

На 31.12.2025 кредитна спілка створила резерв під очікуванні кредитні збитки (РОКЗ) грошовими коштами на депозитних рахунках в банках, виходячи із аналізу банків на предмет банкрутства (див. примітку 4.1.) та визначеного на підставі коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), який станом на 31.12.2025 прийнято в розмірі 0,20%.

### Примітка 9. Фінансові активи

1. **Кредити, надані членам кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 Балансу включають:

|                                                                          | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тисячах гривень)                                                      |                         |                         |
| Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:            | 13 996                  | 12 707                  |
| до 3 місяців                                                             | 11                      | 7                       |
| від 3 до 12 місяців                                                      | 2 698                   | 2 722                   |
| понад 12 місяців                                                         | 11 287                  | 9 978                   |
| Заборгованість за безнадійними кредитами                                 | 241                     | 242                     |
| Розрахунки за нарахованим доходами                                       | 447                     | 649                     |
| Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.                            | (1 959)                 | (2 605)                 |
| резерв на % по кредитам                                                  | (318)                   | (534)                   |
| <b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>                    | <b>12 725</b>           | <b>10 993</b>           |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами | 156                     | 148                     |

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки відбулися такі зміни:

З 2025 року

|                      | непростро-<br>чені до 7<br>днів | прострочені<br>від 8 до 30<br>днів | прострочені<br>від 31 до 60<br>днів | прострочені<br>від 61 до 90<br>днів | прострочені<br>більше 90<br>днів | Безнадійна | Всього |
|----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------|--------|
| (в тисячах гривень)  |                                 |                                    |                                     |                                     |                                  |            |        |
| Резерв на 31.12.2024 | 350                             | 485                                | 25                                  | 16                                  | 1 288                            | 441        | 2 605  |



|                             |            |           |           |           |            |            |             |
|-----------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|
| Збільшення резерву          | 166        | -         | 166       | 39        | 15         | -          | 386         |
| Зменшення резерву           | -          | (433)     | (152)     | -         | (447)      | -          | (1032)      |
| Списання заборгованості     | -          | -         | -         | -         | -          | -          | -           |
| <b>Резерв на 31.12.2025</b> | <b>516</b> | <b>52</b> | <b>39</b> | <b>55</b> | <b>856</b> | <b>441</b> | <b>1959</b> |

2024 рік

|                             | непростро-<br>чені | прострочені<br>до 30 днів | прострочені<br>від 31 до 90<br>днів | прострочені<br>від 91 до<br>180 днів | прострочені<br>від 181 днів | Безнадійна | Всього       |
|-----------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------|--------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>  |                    |                           |                                     |                                      |                             |            |              |
| <b>Резерв на 31.12.2023</b> | <b>18</b>          | <b>27</b>                 | <b>-</b>                            | <b>8</b>                             | <b>1 271</b>                | <b>441</b> | <b>1 765</b> |
| Збільшення резерву          | 332                | 458                       | 25                                  | 8                                    | 1 314                       | -          | 2 137        |
| Зменшення резерву           | -                  | -                         | -                                   | -                                    | (1 255)                     | -          | (1 255)      |
| Списання заборгованості     | -                  | -                         | -                                   | -                                    | (42)                        | -          | (42)         |
| <b>Резерв на 31.12.2024</b> | <b>350</b>         | <b>485</b>                | <b>25</b>                           | <b>16</b>                            | <b>1 288</b>                | <b>441</b> | <b>2 605</b> |

В звітні по фінансові результати доходи та витрати від коригування резерву під знецінення відображаються в згорнутій сумі.

2. **Інша дебіторська заборгованість**, балансова вартість якої відображена в рядку 1155 Балансу станом на

включає:

|                                               | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                    |                         |                         |
| Розрахунки з членами кредитної спілки         | 32                      | 22                      |
| Розрахунки з вибувшими членами                | -                       | 11                      |
| Розрахунки з органом соціального страхування  | -                       | -                       |
| <b>Всього інша дебіторська заборгованість</b> | <b>32</b>               | <b>33</b>               |

#### Примітка 10. Основні засоби та Нематеріальні активи

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002, 1005, 1010-1012 Балансу, включає:

|                                                    | Офісне комп'ютерне<br>обладнання | Нематеріальні<br>активи | Всього    |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                         |                                  |                         |           |
| <b>Вартість на 31 грудня 2023 р.</b>               |                                  |                         |           |
| Первісна вартість                                  | 14                               | 8                       | 22        |
| Накопичений знос (амортизація)                     | (3)                              | (5)                     | (8)       |
| <b>Балансова вартість</b>                          | <b>11</b>                        | <b>3</b>                | <b>14</b> |
| Надходження                                        | -                                | 33                      | 33        |
| Вибуття                                            | -                                | (3)                     | (3)       |
| Нарахована амортизація (знос) (див. примітку 16.3) | (2)                              | (6)                     | (8)       |
| Вибуття амортизація (знос)                         | -                                | 3                       | 3         |
| <b>Вартість на 31 грудня 2024 р.</b>               |                                  |                         |           |
| Первісна вартість                                  | 14                               | 38                      | 52        |
| Накопичений знос (амортизація)                     | (5)                              | (8)                     | (13)      |
| <b>Балансова вартість</b>                          | <b>9</b>                         | <b>30</b>               | <b>39</b> |
| Надходження                                        | -                                | -                       | -         |
| Вибуття                                            | -                                | -                       | -         |
| Перекласифікація амортизації                       | -                                | (2)                     | (2)       |
| Нарахована амортизація (знос) (див. примітку 16.3) | (2)                              | (12)                    | (14)      |
| Вибуття амортизація (знос)                         | -                                | -                       | -         |
| <b>Вартість на 31 грудня 2025 р.</b>               |                                  |                         |           |
| Первісна вартість                                  | 14                               | 38                      | 52        |
| Накопичений знос (амортизація)                     | (7)                              | (22)                    | (29)      |
| <b>Балансова вартість</b>                          | <b>7</b>                         | <b>16</b>               | <b>23</b> |

Нематеріальні активи складаються з вартості програмного забезпечення, а також ліцензій на здійснення діяльності.

#### Примітка 11. Актив з права користування

Вартість та рух активу з права користування, відображених в рядку 1090 Балансу, наведений нижче:

|                                      | Офісні приміщення |
|--------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>           |                   |
| <b>Вартість на 31 грудня 2023 р.</b> |                   |
| Первісна вартість                    | 6                 |
| Накопичений знос (амортизація)       | (2)               |
| <b>Балансова вартість</b>            | <b>4</b>          |
| Надходження                          | -                 |
| Вибуття                              | -                 |



|                                                 |          |
|-------------------------------------------------|----------|
| Амортизаційні відрахування (див. примітку 16.3) | (2)      |
| Вибуття амортизації                             | -        |
| <b>Вартість на 31 грудня 2024 р.</b>            |          |
| Первісна вартість                               | 6        |
| Накопичений знос (амортизація)                  | (4)      |
| <b>Балансова вартість</b>                       | <b>2</b> |
| Надходження                                     | 24       |
| Вибуття                                         | (30)     |
| Амортизаційні відрахування (див. примітку 16.3) | (7)      |
| Перекласифікація амортизації                    | 2        |
| Вибуття амортизації                             | 9        |
| <b>Вартість на 31 грудня 2025 р.</b>            |          |
| Первісна вартість                               | -        |
| Накопичений знос (амортизація)                  | -        |
| <b>Балансова вартість</b>                       | <b>-</b> |

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, по якій у кредитної спілки є зобов'язання.

З 01.07.2025 витрати по новому договорц, пов'язані з орендою, класифіковані кредитна спілка як короткострокова оренда (оренда зі строком 12 місяців).

#### Примітка 12. Фінансові зобов'язання

1. *Залучені кошти членів кредитної спілки*, балансова вартість яких відображена в рядках 1515, 1610,1690 Балансу, включають:

|                                                                                     | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тисячах гривень)                                                                 |                         |                         |
| Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.                        | 80                      | 80                      |
| залучені на строк (від 3 до 12 міс.)                                                | 80                      | 80                      |
| Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами            | 2                       | 1                       |
| <b>Всього зобов'язання</b>                                                          | <b>82</b>               | <b>81</b>               |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках | 2                       | 2                       |

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

2. *Інші фінансові зобов'язання*, балансова вартість яких відображена в рядках 1615,1640,1690 Балансу, включають:

|                                                                               | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тисячах гривень)                                                           |                         |                         |
| <b>Інші фінансові зобов'язання:</b>                                           |                         |                         |
| Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал | 16 723                  | 14 898                  |
| Розрахунки за нарахованими процентами на пайові внески                        | 112                     | 112                     |
| Розрахунки з вибувшими членами                                                | 262                     | 294                     |
| Розрахунки з іншими кредиторами                                               | 11                      | 4                       |
| Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)                          | 20                      | 12                      |
| <b>Всього зобов'язання</b>                                                    | <b>17 128</b>           | <b>15 320</b>           |

#### Примітка 13. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1515 та 1610, Балансу, включають:

|                                            | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (в тисячах гривень)                        |                         |                         |
| <b>Орендні зобов'язання:</b>               |                         |                         |
| Довгострокова частина зобов'язань з оренди | -                       | -                       |
| Поточна частина зобов'язань з оренди       | -                       | 2                       |
| <b>Всього зобов'язання</b>                 | <b>-</b>                | <b>2</b>                |

У 2025 році процентні витрати за орендними зобов'язаннями становили 1 тис. грн. (2024 рік – 1 тис. грн.).

У 2025 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 3 тис. грн. (2024 рік – 4 тис. грн.), зокрема щодо оплати тіла орендних зобов'язань 2 тис. грн. (2024 рік – 3 тис. грн.) щодо сплати процентних витрат по орендним зобов'язанням 1 тис. грн. (2024 рік – 1 тис. грн.).

В звіті про рух грошових коштів витрачання коштів по оплаті орендних зобов'язань відображається в складі інвестиційної діяльності ряд. 3290 та фінансової діяльності ряд.3365.



#### Примітка 14. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1660, 1690 Балансу, включають:

|                                              | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                   |                         |                         |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>        |                         |                         |
| Кредиторська заборгованість за податками     | -                       | 1                       |
| Нараховані витрати на виплати працівникам    | 48                      | 32                      |
| Розрахунки зі страхування                    | 15                      | 12                      |
| Нараховані забезпечення на виплату відпусток | 132                     | 56                      |
| Розрахунки з іншими кредиторами              | -                       | -                       |
| Доходи майбутніх періодів                    | -                       | 12                      |
| <b>Всього зобов'язання</b>                   | <b>195</b>              | <b>113</b>              |

#### Примітка 15. Капітал кредитної спілки

Власний капітал Кредитної спілки, відображений в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

|                                                            | на 31 грудня<br>2025 р. | на 31 грудня<br>2024 р. |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                                 |                         |                         |
| <b>Обов'язкові пайові внески в пайовий капітал</b>         | <b>50</b>               | <b>55</b>               |
| <b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>                          | <b>6 607</b>            | <b>6 582</b>            |
| резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 237                     | 226                     |
| резервний капітал, сформований за рахунок доходу           | 6 356                   | 6 356                   |
| резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел     | 14                      | -                       |
| <b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>         | <b>(17)</b>             | <b>155</b>              |
| <b>Всього капітал</b>                                      | <b>6 640</b>            | <b>6 792</b>            |

Рух складових капіталу відображений у Звіті про власний капіталу.

Кредитна спілка формує та використовує резервний капітал відповідно до положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені статутом та положенням про фінансове управління кредитної спілки. Порядок розподілу прибутку зазначено в примітці 4.10.

#### Примітка 16. Доходи та витрати кредитної спілки

1. **Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2120 та 2220 відповідно, включають:

|                                                                                           | 2025 рік     | 2024 рік     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                                                                |              |              |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                   |              |              |
| <b>Інші операційні доходи, у тому числі:</b>                                              | <b>1 927</b> | <b>2 003</b> |
| Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки                                   | 1 747        | 1 966        |
| Доходи від відсотків за залишками грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банках | 180          | 37           |
| <b>Інші фінансові доходи, у тому числі:</b>                                               | <b>885</b>   | <b>885</b>   |
| Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках                             | 885          | 885          |
| <b>Всього процентні доходи</b>                                                            | <b>2 888</b> | <b>2 888</b> |

2. **Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 включають: витрати на нарахування процентів на внески членів КС на депозитні рахунки у 2025 році в розмірі 3 тис. грн. (2024 - 1 тис. грн).
3. **Інші доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2130 та 2240 відповідно, включають:



| Інші доходи                                     | 2025 рік   | 2024 рік  |
|-------------------------------------------------|------------|-----------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                      |            |           |
| <b>Інші операційні доходи, у т.ч.:</b>          | <b>479</b> | <b>27</b> |
| Зменшення РЗПВ від неповернених позичок         | 429        | -         |
| Дохід від благодійної допомоги                  | 12         | -         |
| Відшкодування активів                           | 38         | 25        |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | -          | 2         |
| <b>Інші доходи, у т.ч.:</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>  |
| Списання зобов'язань по оренді                  | 1          | -         |
| <b>Всього інші доходи</b>                       | <b>480</b> | <b>27</b> |

4. **Інші витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2130,2180 та 2270 відповідно, включають:

| Інші витрати                                                                                 | 2025 рік     | 2024 рік     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                                                                   |              |              |
| <b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>                                                      | <b>3 187</b> | <b>1 815</b> |
| Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів                             | 1 623        | 854          |
| Витрати банку на касове обслуговування                                                       | 17           | 30           |
| Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів                            | 14           | 8            |
| Витрати на амортизацію активу з права користування                                           | 7            | 2            |
| Загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки | 1 526        | 921          |
| <b>Інші операційні витрати, в т.ч.:</b>                                                      | <b>136</b>   | <b>943</b>   |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів          | 66           | 903          |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації                                   | 70           | 40           |
| Нараховані штрафи                                                                            | -            | -            |
| <b>Фінансові витрати на зобов'язання з оренди</b>                                            | <b>1</b>     | <b>1</b>     |
| <b>Всього інші витрати</b>                                                                   | <b>3 324</b> | <b>2 759</b> |

#### **Примітка 17. Управління ризиками**

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки.

Основні ризики, властиві операціям кредитної спілки, включають:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- процентний ризик банківської книги;
- операційний ризик (включаючи ризики інформаційно- комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки);
- комплаєнс ризик.

Загальний підхід до управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:

- виявлення,
- вимірювання,
- моніторинг,
- контроль,
- звітування,
- прийняття рішення стосовно методу управління ризиками:

Підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризиків передбачені у Кредитній спілці для кожного суттєвого ризику.

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати



збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Також кредитна спілка щоденно здійснює моніторинг показників ліквідності та аналіз управління джерелами фінансування:

| Показники                                          | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------|------------|------------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                         |            |            |
| Розрахунковий запас ліквідності                    | 7409       | 504        |
| Прийнятні активи                                   | 7409       | 11 234     |
| Відхилення                                         | -          | 10 730     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 7)       | 7409       | 4 716      |
| Депозити в інших фінансових установах (примітка 8) | 3615       | 6 497      |

Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної і становить 5 відсотків. Норматив запасу ліквідності кредитною спілкою виконується тому що різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0).

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих за визначеними в договорах строками погашення:

- на 31 грудня 2025 року

| Недисконтовані фінансові зобов'язання                         | до 3міс. | 3-12 міс. | понад 12 міс. | Всього |
|---------------------------------------------------------------|----------|-----------|---------------|--------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                                    |          |           |               |        |
| Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок          |          | 82        |               | 82     |
| Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками | -        | -         | 16 723        | 16 723 |
| Інші розрахунки з членами                                     |          |           | 374           | 374    |
| Розрахунки з іншими юридичними особами                        | -        | 22        | -             | 22     |
| <b>Всього на 31.12.2025</b>                                   | -        | 104       | 17 097        | 17 201 |

- на 31 грудня 2024 року

| Недисконтовані фінансові зобов'язання                         | до 3міс. | 3-12 міс. | понад 12 міс. | Всього |
|---------------------------------------------------------------|----------|-----------|---------------|--------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                                    |          |           |               |        |
| Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок          |          | 81        |               | 81     |
| Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками | -        | -         | 14 898        | 14 898 |
| Інші розрахунки з членами                                     |          |           | 406           | 406    |
| Розрахунки з іншими юридичними особами                        | -        | 16        | -             | 16     |
| <b>Всього на 31.12.2024</b>                                   | -        | 97        | 15 304        | 15 401 |

Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками та іншими розрахунками віднесена до періоду понад 1 рік зважаючи на історичні дані, які свідчать про збільшення із року в рік загального обсягу таких внесків, та специфіку процедури їх повернення, встановлену вимогами законодавства і статутом спілки.

Аналіз фінансових активів, згрупованих за визначеними в договорах строками погашення:

- на 31 грудня 2025 року

| Недисконтовані фінансові активи                      | до 3міс. | 3-12 міс. | понад 12 міс. | Всього |
|------------------------------------------------------|----------|-----------|---------------|--------|
| <i>(в тисячах гривень)</i>                           |          |           |               |        |
| Кредити надані членам кредитної спілки               | 11       | 2 698     | 11 528        | 14 237 |
| Розрахунки за нарахованими доходами                  | 1        | 116       | 330           | 447    |
| Кошти розміщені на вкладних рахунках в банках а УОКС | -        | 3 690     | -             | 3690   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 7 559    | -         | -             | 7 559  |
| <b>Всього на 31.12.2025</b>                          | 7571     | 6504      | 11858         | 25933  |



• на 31 грудня 2024 року

| Недисконтовані фінансові активи<br>(в тисячах гривень) | до 3 міс.    | 3-12 міс.    | понад 12 міс. | Всього        |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Кредити надані членам кредитної спілки                 | 7            | 2 722        | 10 218        | 12 947        |
| Розрахунки за нарахованими доходами                    | 159          | 60           | 430           | 649           |
| Кошти розміщені на вкладних рахунках в банках          | -            | 6 510        | -             | 6 510         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                        | 4 724        | -            | -             | 4 724         |
| <b>Всього на 31.12.2024</b>                            | <b>4 890</b> | <b>9 292</b> | <b>10 648</b> | <b>24 830</b> |

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

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

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

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями наглядової ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Максимальний рівень кредитного ризику кредитної спілки відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

|                                                      | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (в тисячах гривень)                                  |               |               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 7)         | 7 545         | 4 716         |
| Депозити в інших фінансових установах (примітка 8)*  | 3 681         | 6 497         |
| Кредити, надані членам кредитної спілки (примітка 9) | 12 725        | 10 993        |
| <b>Загальна максимальна сума кредитного ризику</b>   | <b>23 951</b> | <b>22 206</b> |

\*Кошти на вкладних рахунках в банках були розміщені кредитною спілкою у АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «МІБ» Монобанк, що мають відповідно високий та достатній кредитний рейтинг за українською національною шкалою.

Кредитна спілка контролює значення **нормативу кредитного ризику**, яке має бути не більше ніж 25 відсотків та обчислюється як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки.

| Показники           | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| (в тисячах гривень) |            |            |
| Нормативне значення | ≤ 25%      | ≤ 25%      |
| Фактичне значення   | 0          | 14,67%     |

Кредитна спілка також контролює значення **нормативу концентрації кредитного ризику**, яке має бути не більше ніж 3 та обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.



| Показники           | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| (в тисячах гривень) |            |            |
| Нормативне значення | ≤ 30       | ≤ 3        |
| Фактичне значення   | 13,74      | 5,57       |

У кредитній спілці станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року відсутні великі ризики (заборгованість за наданими кредитами одного члена кредитної спілки дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу кредитної спілки).

**Управління капіталом** в кредитній спілці має на меті створення ефективного функціонування і виконання основних показників діяльності кредитних спілок, створення резервних запасів для покриття ризиків діяльності. Відповідно до Положення №14 кредитна спілка контролює нормативи 1)достатності капіталу, 2)норматив фінансової стійкості.

1) **Норматив достатності** регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню кредитного ризику та ризику неповернення активів на членів кредитної спілки, які мають пайові членські внески та внески (вклади) на депозитні рахунки у кредитній спілці. Значення нормативу достатності капіталу має становити не менше ніж 7 відсотків та визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків)-основний капітал, до балансової вартості всіх активів кредитної спілки.

| Показники           | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| (в тисячах гривень) |            |            |
| Нормативне значення | ≥ 7%       | ≥ 7%       |
| Фактичне значення   | 34,63%     | 35,22%     |

2) **Норматив фінансової стійкості** визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

| Показники           | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------|------------|------------|
| (в тисячах гривень) |            |            |
| Нормативне значення | ≥ 10%      | ≥ 10%      |
| Фактичне значення   | 34,05%     | 43,82%     |

**Компласне ризик** - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх положень кредитної спілки.

Кредитною спілкою створено окремий підрозділ для управління компласне-ризиком, який є незалежним від бізнес підрозділів, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Наглядовій раді. Кредитна спілка здійснює свою діяльність у умовах регулярної зміни нормативно правової бази, тому керівництво кредитної спілки приділяє особливу увагу управлінню компласне ризиком.

Управління компласне ризиком здійснюється на всіх рівнях організаційної структури кредитної спілки та забезпечує своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг та контроль компласне ризиків.

Управління компласне ризиком спрямоване на:

- уникнення будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням законодавства та вимог контролюючих та регуляторних органів;
- уникнення будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням професійної етики;
- запобігання виникненню конфлікту інтересів у різних сферах діяльності, особливо в частині прийняття рішень.

У 2025 році не було виявлено компласне подій, які б наражали кредитну спілку на значний компласне ризик

#### Примітка 18. Справедлива вартість

Фінансові активи й фінансові зобов'язання кредитної спілки містять грошові кошти, фінансові активи, фінансові зобов'язання, дебіторську і кредиторську заборгованість,. Облікова політика щодо їхнього визнання й оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Кредитна спілка класифікує всі фінансові активи на категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток та амортизованою собівартістю відповідно до визначених моделей управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків (див.примітка 4.2). Усі фінансові зобов'язання (крім зворотніх внесків членів кредитної спілки в пайовий і інший додатковий капітал та іншої та інших фінансових активів, зазначених в примітці 14.3) кредитної спілки оцінюються за амортизованою собівартістю (див.примітка 4.3).

Нижче наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів кредитної спілки, відображених у фінансовій звітності, за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року.



| Показники<br>(в тисячах гривень)                                    | Балансова вартість |               | Справедлива вартість |               |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                                                                     | 31.12.2025         | 31.12.2024    | 31.12.2025           | 31.12.2024    |
| <b>Фінансові активи</b>                                             |                    |               |                      |               |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю, у тому числі:       | 23 951             | 22 206        | 23 951               | 22 206        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                     | 7 545              | 4 716         | 7 545                | 4 716         |
| Депозити в інших фінансових установах                               | 3 681              | 6 497         | 3 681                | 6 497         |
| Кредити, надані членам кредитної спілки                             | 12 725             | 10 993        | 12 725               | 10 993        |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                                       |                    |               |                      |               |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, у тому числі: | 82                 | 83            | 82                   | 83            |
| Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок                | 82                 | 81            | 82                   | 81            |
| Орендні зобов'язання                                                | -                  | 2             | -                    | 2             |
| Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, у тому числі:      | 17 097             | 15 304        | 17 097               | 15 304        |
| Зворотні внески членів кредитної спілки                             | 16 723             | 14 898        | 16 723               | 14 898        |
| Інші фінансові зобов'язання                                         | 374                | 406           | 374                  | 406           |
| <b>Усього фінансових зобов'язання</b>                               | <b>17 179</b>      | <b>15 387</b> | <b>17 179</b>        | <b>15 387</b> |

В таблиці нижче представлена ієрархія джерел оцінок справедливої вартості зобов'язань кредитної спілки за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року.

| Класи фінансових активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю<br>(в тисячах гривень) | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |            | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |            | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |            | Усього     |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                   | 31.12.2025                                                | 31.12.2024 | 31.12.2025                                                   | 31.12.2024 | 31.12.2025                                                       | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Зворотні внески членів кредитної спілки                                                           | -                                                         | -          | -                                                            | -          | 16 723                                                           | 14 898     | 16 723     | 14 898     |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                       | -                                                         | -          | -                                                            | -          | 374                                                              | 406        | 374        | 406        |

В таблиці нижче представлений рух фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

| Класи фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії<br>(в тисячах гривень) | Залишки станом на 31.12.2025 | Надходження (вибуття), переоцінка | Залишки станом на 31.12.2024 | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Зворотні внески членів кредитної спілки                                                                                | 16 723                       | 2 325                             | 14 898                       | -                                                                         |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                            | 374                          | (32)                              | 406                          | -                                                                         |

Керівництво кредитної спілки вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### Примітка 19. 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».

#### Примітка 20. Зобов'язання з надання кредитів

Зобов'язання з надання кредитів уключають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у формі кредитних ліній.



#### Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін кредитна спілка, як зазначено в примітці 4.12 відносяться всі члени органів управління, працівників спілки та їх близькі родичі.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій які здійснювались з пов'язними сторонами:

За 2025 рік

| Вид операції | Залишки<br>заборгованості на<br>31.12.2025 р. | Надання<br>(залучення) в<br>2025 р. | Повернено в<br>2025 р. | Залишки<br>заборгованості на<br>31.12.2024 р. |
|--------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
|--------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|

(у тисячах гривень)

##### Надання кредитів, з терміном погашення:

до 3 місяців

від 3 до 12 місяців

понад 12 місяців

##### Нараховані відсотки

Пайові внески

210

25

(14)

199

Інші операції (оренда, послуги)

Разом

210

25

(14)

199

За 2024 рік

| Вид операції | Залишки<br>заборгованості на<br>31.12.2024 р. | Надання<br>(залучення) в<br>2024 р. | Повернено в<br>2024 р. | Залишки<br>заборгованості на<br>31.12.2023 р. |
|--------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|
|--------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|

(у тисячах гривень)

##### Надання кредитів, з терміном погашення:

до 3 місяців

від 3 до 12 місяців

понад 12 місяців

##### Нараховані відсотки

Пайові внески

199

5

(323)

323

Інші операції (оренда, послуги)

Разом

199

(48)

(13)

(21)

8

226

557

Крім представленого вище, відповідно до вимог МСБО 24 кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів наглядової ради.

##### Категорії виплат

(в тисячах гривень)

|                                           | За 2025 рік | За 2024 рік |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| короткострокові виплати працівникам       | 1325        | 697         |
| виплати по закінченні трудової діяльності | -           | -           |
| -інші довгострокові виплати працівникам   | -           | -           |
| -виплати при звільненні                   | -           | -           |
| <b>-Всього виплат</b>                     | <b>1325</b> | <b>697</b>  |

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах.

#### Примітка 22. Події що відбулись після звітної дати

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України, 14 січня 2026 року Верховна Рада проголосувала за продовження дії воєнного стану та загальної мобілізації на 90 днів: з 03.02.2026 до 04.05.2026. Президент України підписав ці два Закони 26 січня 2026 року.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка позичальників зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для кредитних спілок будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво кредитної спілки проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво кредитної спілки оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності кредитної спілки, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності; істотних змін вартості активів кредитної спілки; юридичних обмежень діяльності (порушення нормативних вимог що загрожує відкликанню ліцензій, судові процеси тощо).



Головнёва К.В.

Марченко О.А.

