

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833

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», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2024 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 2024 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки «Моя Скарбниця» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного

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

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Кредитної спілки, пов'язана із непередбачуваним впливом військових дій на території України, що розпочалися із вторгнення 24.02.2022 року росії на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності Кредитної спілки, не можливо достовірно оцінити.

Вказана невизначеність та оцінки управлінським персоналом Кредитної спілки в умовах значної невизначеності, пов'язаної з повномасштабною війною з російською федерацією, продовжувати Кредитною спілкою свою діяльність на безперервній основі розкрита в Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» та в Примітці 4 в розділі 13 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора що до неї

Управлінський персонал Кредитної спілки 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 2024 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

формується відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (зі змінами). 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 2024 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 2024 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR, які подавались до Національного банку України протягом 2024 року та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR, поданих протягом 2024 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.

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування кредитної спілки.

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 включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Кредитна спілка згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт КС «Моя Скарбниця» за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627).

АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4833 у розділах:

«Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Місцезнаходження:

Юр. адреса: 01103, м. Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 11.

Факт. адреса: 01001, м. Київ, вулиця Хрещатик, будинок 44.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора,

є Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат
аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100951,
Диплом ACCA ДипІФР №1837478

Директор
АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО»



А. О. Туманян

Сертифікат аудитора серії А №007768
виданий Аудиторською Палатою України
31 травня 2018 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100298,

Дата складання Звіту незалежного аудитора : 19 травня 2025 р.

Підприємство **Кредитна спілка "Моя Скарбниця"**

Територія **КИЇВСЬКА**

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 **2 11**

Адреса, телефон **бульвар Миколи Міхновського, буд. 25, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01042, Україна**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРРП

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

UA800000000000624772

925

64.99

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	30
первісна вартість	1001	8	38
накопичена амортизація	1002	5	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	9
первісна вартість	1011	14	14
знос	1012	3	5
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:			
які обліковуються за методом участі в капіталі 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	4	2
Усього за розділом I	1095	18	41
II. Оборотні активи			
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:			
за виданими авансами	1130	10	23
з бюджетом	1135	10	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	165	114
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 870	10 911
Поточні фінансові інвестиції	1160	6 530	6 497
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 291	4 716
готівка	1166	258	80
рахунки в банках	1167	148	424
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	22 876	22 267
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	22 894	22 308

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	51	55
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 575	6 582
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	155
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 626	6 792
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2	-
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	-	-
Усього за розділом II	1595	2	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3	2
товари, роботи, послуги	1615	9	12
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	12
розрахунками з оплати праці	1630	6	32
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	15 911	15 010
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	11	56
Доходи майбутніх періодів	1665	1	12
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	325	379
Усього за розділом III	1695	16 266	15 516
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	22 894	22 308

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Головнікова
Кристіна
Віталіївна
ЕП Марченко
Олена
Анатоліївна

Головнікова 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.

КОДИ		
2025	01	01
25943180		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **Кредитна спілка "Моя Скарбниця"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

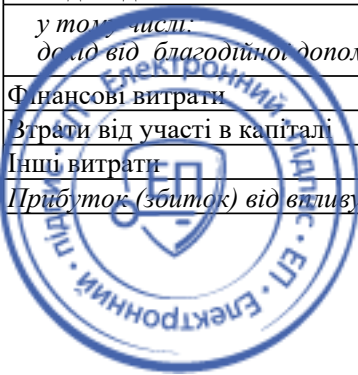
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	2 030	8 404
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	(1 815)	(409)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(944)	(35)
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	-	7 960
збиток	2195	(729)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	885	833
Інші доходи	2240	-	1
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1)	(2)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	155	8 792
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	155	8 792
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	155	8 792

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	697	160
Відрахування на соціальні заходи	2510	157	61
Амортизація	2515	10	5
Інші операційні витрати	2520	1 895	218
Разом	2550	2 759	444

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

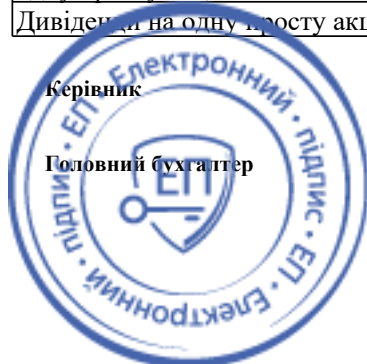
Керівник

Головний бухгалтер

Кристіна
Віталіївна
ЕП Марченко
Олена
Анатоліївна

Головньова Кристіна Віталіївна

Марченко Олена Анатоліївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	37	89
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	13 251	12 713
Інші надходження	3095	1 983	1 776
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(908)	(192)
Праці	3105	(500)	(132)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(132)	(65)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(127)	(36)
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	(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	(10 038)	(13 960)
Інші витрачання	3190	(67)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 489	156
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	30	10
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	886	833
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(10)	(3 010)
необоротних активів	3260	(30)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(1)	(2)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	875	-2 169
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	13	11
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	2 084	1 104
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(3)	(3)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(3 025)	(3 003)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-931	-1 891
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 433	-3 904
Залишок коштів на початок року	3405	1 291	5 195
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(8)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 716	1 291

Керівник

Головненьова
Кристіна
Віталіївна
ЕП Марченко
Олена
Анатоліївна

Головненьова Кристіна Віталіївна

Головний бухгалтер

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 ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	51	-	-	6 575	-	-	-	6 626
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	51	-	-	6 575	-	-	-	6 626
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	155	-	-	155
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6	-	-	7	-	-	-	13
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4	-	-	7	155	-	-	166
Залишок на кінець року	4300	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 2024 році кредитна спілка діяла на підставі Статуту в редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (протокол №1 від 18.06.2024).

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, а саме:

- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

Членами Кредитної спілки є особи, які проживають у м.Києві.

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.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема:

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: 01042, м. Київ, бульвар Михновського Миколи, буд.25.

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 2024 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням правління кредитної спілки 26.02.2025 р.

Примітка 2. Економічне 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.

2024 рік - рік продовження повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор є основним чинником, який впливає на операційне середовище.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 200 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. ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Гривня. У 2024 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.

У новий 2024 рік Україна увійшла з офіційним курсом 38 грн/дол., на кінець року він становив 42,039 грн/дол. На наступний рік базовий сценарій передбачає, що вартість долара підскочить до рівня 45 грн/дол. Тим не менш, на горизонті двох-трьох місяців Нацбанк може продовжувати контролювати ситуацію на міжбанківському ринку і залишити курс у коридорі 41 – 43 грн/дол".

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

Інфляція. У другій половині року інфляція прискорилося. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

У січні 2025 року інфляція пришвидшилась до 12,9% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактична інфляція дещо перевищила траєкторію прогнозу НБУ. Основною причиною відхилення цінової динаміки від прогнозу було суттєвіше зростання як адміністративно регульованих цін на товари і послуги, так і вартості ринкових послуг через подальше зростання виробничих витрат, зокрема енергозабезпечення і оплату праці, а також податкові та регуляторні зміни.

Бюджет. Дефіцит державного бюджету України у грудні 2024 року істотно збільшився через надолуження видатків, й за підсумками року становив близько 1,771 трильйона гривень.

В НБУ зазначили, що завдяки рекордним обсягам міжнародної допомоги, отриманої у грудні, вдалося не лише надолужити фінансування видатків державного бюджету, але й створити запас ліквідності на початок 2025 року. Український бюджет у 2024 році — все ще бюджет війни. У держбюджеті на 2024 рік на національну безпеку та оборону заклали майже половину всіх витрат – 1 трлн 692 млрд грн, або 21,6% ВВП. Ця сума перевищила минулорічну на майже пів трильйона гривень.

У бюджеті на 2025 рік витрати на оборону закладено в сумі 2 трлн 223 млрд грн (26,3% прогнозного ВВП). Ця сума на понад пів трильйона більша за видатки 2024 року. Плановий дефіцит становитиме 1,6 трлн грн, або 19,4% ВВП.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

У 2024 році уряд залучив від продажу ОВДП на аукціонах майже 640 млрд грн в еквіваленті, а загалом упродовж воєнного стану – майже 1 458 млрд грн в еквіваленті. За даними Депозитарію НБУ, упродовж 2024 року Уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 497 806,9 млн грн, 2 728,1 млн дол. США та 754,9 млн євро.

Із зовнішніх джерел залучено 594,0 млрд грн (68% від загального обсягу фінансування держбюджету), зокрема це кошти ЄС, урядів іноземних держав, міжнародних організацій та донорів.

19 листопада 2024 року український парламент в цілому прийняв держбюджет на 2025 рік. 28 листопада Президент України його затвердив. Держбюджет на 2025 рік передбачає рекордні видатки у 3,94 трлн грн, зокрема 2,22 трлн грн на оборону. Доходи бюджету очікуються на рівні 2,3 трлн грн, включаючи 141 млрд грн від підвищення податків, а також зовнішнє фінансування у розмірі 38,4 млрд доларів.

Фінансовий сектор. Протягом 2024 року облікова ставка зменшилась з 15% до 13%. Однак з 13 грудня 2024 року вона підвищена до 13,5%, а з 25 січня 2025 року до 14,5% річних. Це рішення НБУ спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

Банківська інфраструктура лише незначно змінилася, окремі фінустанови оптимізують мережу. Банки і надалі покладаються на фондування від клієнтів, попри сезонні коливання залишків воно в цілому є стабільним. Скорочення ставок за роздрібними депозитами останнім часом сповільнилося, за корпоративними ставками навіть незначно зросли. Тим не менш інерційне зниження вартості фондування тривало. Гривневі кредити бізнесу надалі зростають, у річному вимірі – майже на 23%. Швидше зростає портфель позик МСП, основні реципієнти – торгові та агрокомпанії. Триває зростання кредитів населенню, зокрема й іпотеки попри тривалу

переорієнтацію “єОселі”. Показники якості кредитного портфеля покращуються вже понад рік, хоча банки дещо песимістичні в оцінках її зміни надалі. Рентабельність банків у середньому скоротилася до 46%, однак чиста процентна маржа та операційна ефективність надалі висока. Банківський сектор успішно перейшов на нові нормативи капіталу і виконує вимоги до його достатності зі значним запасом, який допоможе зберігати стійкість та продовжити кредитування попри підвищення податку.

Небанківський фінансовий сектор під регуляцією НБУ поволі оговтується від шоків війни та пристосовується до нових умов роботи. Значно скоротилася кількість установ, однак активи практично всіх сегментів дещо зросли.

Незважаючи на вихід з ринку 32 страховиків з початку 2024 року, обсяг активів страхового ринку продовжує зростати. Як і раніше, лівову частку страхового портфеля ризикових страховиків формують транспортне страхування (КАСКО, ОСЦПВ та “Зелена картка”) і особисте страхування (життя та здоров’я) – понад 80% премій та 90% виплат.

Попри вихід з ринку значної кількості фінансових компаній, обсяги активів сегменту зростають. Активність фінансових компаній у кредитуванні зберігається: позики становлять більше половини обсягу всіх фінансових послуг. Зростання обсягу нових кредитів населенню відбувається повільно, обсяги досі менші за довоєнні.

Міграція та ринок праці. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Напруженою залишається ситуація на ринку праці. Дефіцит кадрів, високі зарплатні очікування та мобілізація – ключові тенденції ринку праці у 2024 році.

У 2024 році 88% компаній відкривали нові вакансії, 87% підвищували зарплату, а 71% зіткнулися з дефіцитом кваліфікованих кадрів. У 2025 році очікується подальше підвищення зарплат (88% компаній), розширення штату (46%) та збільшення бюджетів на навчання (33%). Головними викликами залишаються дефіцит кадрів, мобілізація та відтік персоналу за кордон.

Ураховуючи вплив війни, значний дефіцит кадрів зберігатиметься ще тривалий час. З одного боку, – це означатиме, що зарплати й надалі зростатимуть доволі швидко, з іншого – нестача робочих рук гальмує розвиток економіки та зумовлює вищу інфляцію. Проблема дефіциту кадрів слабшатиме в міру поліпшення безпекової ситуації, зокрема завдяки як поступовому поверненню мігрантів в Україну, так і демобілізованих до цивільного життя.

Кредитні спілки, які є складовими фінансового сектору України, виявились вразливим до операційного ризику, значна частина кредитних спілок була вимушена припинити діяльність. Так кількість зареєстрованих кредитних спілок за 2024-2022 роки зменшилась майже на 50%. Надалі для кредитних спілок можуть реалізуватися також ризики ліквідності, кредитні ризики та врешті погіршуватимуться їхні фінансові результати.

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 відплив депозитів та додаткових пайових внесків,

Скорочується кредитний портфель, переважно за рахунок кредитів аграріям-підприємцям. Обсяг нових споживчих кредитів майже не змінився. Кредитний портфель зменшився на 3% порівняно з попереднім кварталом та на 7% – з III кварталом попереднього року. Заявлена середня частка простроченої більш як на 90 днів основної суми кредитів знизилася до 29%.

Операційна діяльність спілок залишається неефективною через високі адміністративні витрати, а їхній незначний прибуток забезпечується розформуванням резервів. За рахунок прибутку збільшився власний капітал спілок. На початку жовтня 2024 року норматив достатності капіталу порушували шість спілок.

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.

З 1 січня 2024 року в Україні введено в дію низку законодавчих та підзаконних актів, що призвело до суттєвих змін у регулюванні ринку фінансових послуг. Зміни передбачають нові кількісні та якісні вимоги до учасників цього ринку.

НБУ прийняв підзаконні нормативні акти, щоб привести регуляторні вимоги у відповідність із новими редакціями Законів України, зокрема «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та «Про кредитні спілки». Зміни стосуватимуться ліцензійних умов, пруденційного нагляду, вимог до платоспроможності, резервів та систем внутрішнього контролю надавачів фінансових послуг тощо.

Керівництво кредитної спілки ретельно вивчило зміни у нормативному середовищі та імплементувало їх у свою діяльність, відповідно до визначених термінів.

Зміни нормативного середовища	Аналіз впливу
ЗУ «Про кредитні спілки»	Посилення вимог щодо системи управління, прозорості та платоспроможності спілки, вдосконалення системи завчасного попередження ризиків спричинять для кредитної спілки суттєве (>50%) збільшення видатків фонду оплати праці внаслідок запровадження посади комплаєнс- та ризик-менеджера. Разом з тим закон розширює можливості надавати нові види послуг, в тому числі й юридичним особам. Це, безумовно, спричинить позитивний економічний ефект.
Вимоги до системи управління згідно Постанови Правління НБУ від 2 лютого 2024 року № 15 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою»	Кредитна спілка у термін до 30.06.2024 необхідно було забезпечити дотримання вимог до системи управління кредитною спілкою, зокрема - організації внутрішнього контролю, управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, системи корпоративного управління спілкою на предмет дотримання вимог законодавства, з урахуванням розміру, особливостей діяльності кредитної спілки, її плану діяльності, переліку та обсягів послуг, що нею надаються, профілю ризику, значущості, врахування вимог до звітів та інших документів кредитної спілки для подання до НБУ щодо виконання функцій управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту. Позитивним ефектом від виконання зазначеного комплексу робіт буде підвищення якості системи управління та обліку. Кредитна спілка впровадила у визначені терміни нові вимоги та працює над подальшим їх удосконаленням
Пруденційні вимоги згідно Постанови Правління НБУ від 2 лютого 2024 року № 14 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні»	Положення запроваджує необхідність забезпечення дотримання нових вимог до капіталу спілки, ліквідності та порядку розрахунку відповідних нормативів; врахування порядку використання резервного капіталу для покриття збитків. А також встановлює вимоги до порядку розрахунку величини кредитного ризику та визначення величини непокритого кредитного ризику. Кредитна спілка, станом на 31.12.2024 застосувала спрощений підхід до розрахунку величини кредитного ризику, відповідно до вимог цього Положення, що забезпечило формування резерву під непокритий кредитний ризик, впланує поповнення капіталу. Проводиться робота для забезпечення ліквідності. Зокрема – при плануванні строків депозитів що залучаються.

Діяльність Кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками були приведені до вимог нового нормативного середовища протягом першого півріччя 2024 року.

Крім цього, НБУ продовжує оновлення нормативно-правової бази відповідно до нових Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про страхування» і «Про кредитні спілки».

Неоднозначні тлумачення цих вимог, які до того ж схильні до частих змін, 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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2024, 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, 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 31.12.2023 та на 31.12.2024;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 та 2023 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2024 та 2023 роки;
- звіти про власний капітал за 2024 та 2023 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.12¹ 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). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Керівництво кредитної спілки планує підготувати звіт XBRL та подати його протягом 2025 року.

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2024 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» 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 здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за кредитними операціями на індивідуальній основі або за спрощеним підходом.

При цьому, 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.

Індивідуальна основа

Кредитна спілка визначає розмір показника LGD_{інд} на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Значення складових показника LGD_{інд} установлених кредитною спілкою, не можуть бути меншими, ніж значення коефіцієнтів зазначені в додатках 3 та 4 до Положення №14.

Розмір показника PD_{інд} відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Значення показника PD_{інд}, установлені кредитною спілкою, залежно від визначеного кредитною спілкою класу боржника не може бути меншим:

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

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

Оптимальні значення кількісних показників, характеристики якісних показників, порядок їх урахування під час оцінки фінансового стану боржника, а також спосіб (принцип) їх вбудовування до власної системи класифікації кредитних операцій визначаються кредитною спілкою у внутрішніх документах цієї кредитної спілки, з урахуванням вимог Положення №14.

Спрощений підхід

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 Додатком 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 31.12.2024 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.

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 ефективною 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 вигід 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 вигід 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 ставку 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 довгостроковим запозиченням 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 звітті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6. Податки на прибуток

Кредитна спілка станом на 31.12.2024 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 відсутності 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 ККредитної 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 кредитної спілки 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 змінює:

- 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 2023 року. Крім розрахунку на 31.12.2024 розміру кредитного ризику за кредитними операціями відповідно до Положення №14. Зміну оцінок здійснено перспективно.

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 Київ, 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 31.12.2024 зменшився на 3 209 тис. грн. Також погіршилась якість кредитного портфелю його балансова вартість зменшилась на 752 тис. грн. Рівень знецінення збільшився на 70% і станом на 31.12.2024 складає 14%.
Значне погіршення якості продуктивних активів.	Продуктивні активи станом на 31.12.2024 зменшилися на 3 981 тис. грн., у зв'язку із зменшенням кредитного портфелю та погіршенням його якості.
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 31.12.2024 становить більше 4 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 базувалось 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 спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

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 діють для періодів, що починаються 1 січня 2024 року, і, отже, мають відношення до цієї фінансової звітності, **зокрема:**

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних.

Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Вплив поправок. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки. Кредитна спілка не має існуючих кредитних угод, які б вимагали перегляду згідно зазначених правок.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Вплив поправок. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки. Кредитна спілка не має кредитних угод, які б вимагали розкриття згідно зазначених правок.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар

використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Ці правки повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16 тобто з 2019 року.

Вплив поправок. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки. Кредитна спілка не здійснює операції купівлі-продажу зі зворотною орендою.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Вплив поправок. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. З фінансових років, починаючи з 01 січня 2024 року, великі компанії ЄС повинні складати звітність із сталого розвитку на основі ESRS.

Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директиви ЄС потребують імплементації в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС.

Вплив поправок. Кредитна спілка розпочала вивчення стандартів та оцінку впливу їх на розкриття нефінансової звітності, яка буде подаватися разом з фінансовою звітністю.

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

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені до 31 грудня 2024 року, з датою набрання чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Кредитна спілка розкриває інформацію про ці стандарти, поправки і роз'яснення для оцінки можливого впливу, який застосування нових стандартів бухгалтерського обліку матиме на фінансову звітність кредитної спілки.

Поправки до МСБО 21 «Відсутність обміну»

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Дата набрання чинності. Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Вплив поправок. Очікується, що ці поправки не матимуть 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.

Поправка до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Ці поправки направлені на те, щоб :

- роз'яснити вимоги щодо термінів визнання та припинення визнання деяких фінансових активів і зобов'язань, з новим винятком для деяких фінансових зобов'язань, що розраховуються через систему електронних грошових переказів;
- уточнити та додати подальші вказівки для оцінки того, чи фінансовий актив відповідає критерію виплат лише основної суми та відсотків (SPPI);
- додати нове розкриття інформації для певних інструментів із договірними умовами, які можуть змінити грошові потоки (наприклад, деякі інструменти з характеристиками, пов'язаними з досягненням екологічних, соціальних і управлінських цілей (ESG)); і
- оновити інформацію про інструменти власного капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

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 – Том 11

Щорічні вдосконалення обмежуються змінами, які або уточнюють формулювання стандартів бухгалтерського обліку, або виправляють відносно незначні ненавмисні наслідки, недогляди або конфлікти між вимогами стандартів бухгалтерського обліку. Поправки 2024 року стосуються таких стандартів:

- МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супровідне керівництво щодо впровадження МСФЗ (IFRS) 7;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»; і
- МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів.

Дата набрання чинності. Річні періоди, що починаються 1 січня 2026 р. або пізніше з дозволенним достроковим застосуванням.

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох 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 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»

Цей новий стандарт працює разом з іншими стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Прийнятна дочірня компанія застосовує вимоги інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, за винятком вимог до розкриття інформації, і натомість застосовує скорочені вимоги до розкриття інформації в МСФЗ 19. Зменшені вимоги до розкриття інформації МСФЗ 19 збалансовують інформаційні потреби користувачів фінансової звітності дочірніх компаній, що відповідають вимогам, із заощадженням коштів для укладачів. МСФЗ 19 є добровільним стандартом для відповідних дочірніх компаній.

Дочірня компанія відповідає вимогам, якщо:

- він не має публічної звітності; і
- вона має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для загального користування, яка відповідає стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ.

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

Вплив поправок. Не матиме впливу 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 статей 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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти у касі	80	258
Грошові кошти на банківських рахунках	424	148
Грошові еквіваленти	4 220	885
РОКЗ за еквівалентами грошових коштів	(8)	
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	4 716	1 291

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 31.12.2024 розміщені в 2-х банках, у тому числі: в 1-у банку який віднесений до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією НБУ – 95,5% та в 2-у банку, який віднесений до групи "Банки з приватним капіталом" за класифікацією НБУ – 5,5% (на 31.12.2023 – 89% та 11% відповідно).

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

На 31.12.2024 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 31.12.2024 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 2024 та 2023 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 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 зворотних внесках пов'язані із не грошовими операціями при розрахунках з особами, що припинили членство.

За звітний період 2023 року

Фінансові зобов'язання:	на 31.12.2023	Надходження	Видатки	на 31.12.2022
(в тисячах гривень)				
По зворотних внесках	15 798	1 104	(2 881)	17 633
Зобов'язання з оренди	5		(5)	12

Видатки в розмірі 77 тис. грн. та 19 тис. грн. відповідно по зворотних внесках пов'язані із не грошовими операціями при розрахунках з особами, що припинили членство.

Надходження та видатки по зобов'язаннях з оренди в розмірі 7 тис. грн. 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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 30 днів	6 510	6 530
Розрахунки за нарахованим доходами	-	-
РОКЗ за депозитами в банках	(13)	
Всього коштів в інших фінансових установах	6 497	6 530

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 31.12.2024 розміщені в 2-х 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 31.12.2023 - в 2-х різних банках, у тому числі в 1-у банку, який віднесений до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією НБУ – 52% та в 2-у банку, який віднесений до групи "Банки з приватним капіталом" за класифікацією НБУ – 48%).

На 31.12.2024 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 31.12.2024 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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	12 707	15 916
до 3 місяців	7	-
від 3 до 12 місяців	2 722	3 145
понад 12 місяців	9 978	12 771
Заборгованість за безнадійними кредитами	242	242

Розрахунки за нарахованим доходами	649	611
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	(2 605) (534)	(1 765) (446)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	10 993	17 011
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	148	153

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

3 2024 року

	непростро- чені до 7 днів	прострочені від 8 до 30 днів	прострочені від 31 до 60 днів	прострочені від 61 до 90 днів	прострочені більше 90 днів	Безнадійна	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>							
Резерв на 31.12.2023	18	27	-	8	1 271	441	1 765
Збільшення резерву	332	458	25	8	1 314	-	2 137
Зменшення резерву	-	-	-	-	(1 255)	-	(1 255)
Списання заборгованості	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Резерв на 31.12.2024	350	485	25	16	1 288	441	2 605

2023 рік

	непростро- чені	прострочені до 30 днів	прострочені від 31 до 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені від 181 днів	Безнадійна	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>							
Резерв на 31.12.2022	5	3	748	6 829	554	441	8 580
Збільшення резерву	14	24	-	369	4000	-	4 407
Зменшення резерву	(1)	-	(740)	(7 033)	(3 448)	-	(11 222)
Списання заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31.12.2023	18	27	8	165	1 106	441	1 765

В звіті 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 включас:

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунки з членами кредитної спілки	22	26
Розрахунки з вибувшими членами	11	
Розрахунки з органом соціального страхування	-	5
Всього інша дебіторська заборгованість	33	31

Примітка 10. Основні засоби та Нематеріальні активи

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

	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Вартість на 31 грудня 2022 р.			
Первісна вартість	14	8	22
Накопичений знос (амортизація)	(2)	(5)	(7)
Балансова вартість	12	3	15
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Нарахована амортизація (знос) (див. примітку 16.3)	(1)	-	(1)
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-
Вартість на 31 грудня 2023 р.			
Первісна вартість	14	8	22
Накопичений знос (амортизація)	(3)	(5)	(8)
Балансова вартість	11	3	14
Надходження	-	33	33
Вибуття	-	(3)	(3)
Нарахована амортизація (знос) (див. примітку 16.3)	(2)	(6)	(8)
Вибуття амортизація (знос)	-	3	3
Вартість на 31 грудня 2024 р.			
Первісна вартість	14	38	52
Накопичений знос (амортизація)	(5)	(8)	(13)
Балансова вартість	9	30	39

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, відображений в рядку 1090 Балансу, наведений нижче:

Офісні приміщення	
<i>(в тисячах гривень)</i>	
Вартість на 31 грудня 2022 р.	
Первісна вартість	14
Накопичений знос (амортизація)	(2)
Балансова вартість	12
Надходження	6
Вибуття	(14)
Амортизаційні відрахування (див. примітку 16.3)	(4)
Вибуття амортизації	4
Вартість на 31 грудня 2023 р.	
Первісна вартість	6
Накопичений знос (амортизація)	(2)
Балансова вартість	4
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизаційні відрахування (див. примітку 16.3)	(2)
Вибуття амортизації	-
Вартість на 31 грудня 2023 р.	
Первісна вартість	6
Накопичений знос (амортизація)	(4)
Балансова вартість	2

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 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.

Витрати, пов'язані з орендою, щодо якої кредитна спілка застосувала практичний прийом, описаний у параграфі 5а МСФЗ 16 (оренда зі строком менш ніж 12 місяців), за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. відсутні.

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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.	80	-
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	80	-
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	1	-
Всього зобов'язання	81	-
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Інші фінансові зобов'язання:		
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал	14 898	15 799
Розрахунки за нарахованими процентами на пайові внески	112	112
Розрахунки з вибувшими членами	294	321
Розрахунки з іншими кредиторами	4	2
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	12	9
Всього зобов'язання	15 320	16 243

Примітка 13. Орендні зобов'язання

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

на 31 грудня на 31 грудня

	2024 р.	2023 р.
(в тисячах гривень)		
Орендні зобов'язання:		
Довгострокова частина зобов'язань з оренди	-	2
Поточна частина зобов'язань з оренди	2	3
Всього зобов'язання	2	5

У 2024 році процентні витрати за орендними зобов'язаннями становили 1 тис. грн. (2023 рік – 2 тис. грн.).

У 2024 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 4 тис. грн. (2023 рік – 5 тис. грн.), зокрема щодо оплати тіла орендних зобов'язань 3 тис. грн. (2023 рік – 3 тис. грн.) щодо сплати процентних витрат по орендним зобов'язанням 1 тис. грн. (2023 рік – 2 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 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)		
Інші нефінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за податками	1	-
Нараховані витрати на виплати працівникам	32	6
Розрахунками зі страхування	12	-
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	56	11
Розрахунки з іншими кредиторами	-	2
Доходи майбутніх періодів	12	-
Всього зобов'язання	113	19

Примітка 15. Капітал кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
(в тисячах гривень)		
Обов'язкові пайові внески в пайовій капітал	55	51
Резервний капітал, у т.ч.:	6 582	6 575
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	226	219
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	6 356	6 356
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	155	-
Всього капітал	6 792	6 626

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

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

	2024 рік	2023 рік
(в тисячах гривень)		
Процентні доходи		
Інші операційні доходи, у тому числі:	2 003	1 580
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	1 966	1 491
Доходи від відсотків за залишками грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банках	37	89
Інші фінансові доходи, у тому числі:	885	833
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	885	833
Всього процентні доходи	2 888	2 413

- 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 2024 році в розмірі 1 тис. грн.

- 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 (в тисячах гривень)	2024 рік	2023 рік
Інші операційні доходи, у т.ч.:	27	6 824
Зменшення РЗПВ від неповернених позичок	-	6 814
Дохід від благодійної допомоги	-	-
Відшкодування активів	25	1
Дохід від списання кредиторської заборгованості	2	9
Інші доходи, у т.ч.:	-	1
Списання зобов'язань по оренді	-	1
Всього інші доходи	27	6 825

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 (в тисячах гривень)	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	1 815	409
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	854	221
Витрати банку на касове обслуговування	30	50
Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів	8	1
Витрати на амортизацію активу з права користування	2	4
Загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	921	133
Інші операційні витрати, в т.ч.:	943	35
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	903	-
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	40	35
Нараховані штрафи	-	-
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	1	2
Всього інші витрати	446	446

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	31.12.2024	31.12.2023
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунковий запас ліквідності	504	790
Прийнятні активи	11234	7 821
Відхилення	10730	7 031
Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 7)	4716	1 291
Депозити в інших фінансових установах (примітка 8)	6497	6 530

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 2024 року

Недисконтовані фінансові зобов'язання	до 3 міс.	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
Всього на 31.12.2024	-	97	15 304	15 401

- на 31 грудня 2023 року

Недисконтовані фінансові зобов'язання	до 3 міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	-	-	15 799	15 799
Інші розрахунки з членами			433	433
Розрахунки з іншими юридичними особами	-	11	-	11
Всього на 31.12.2023	-	11	16 232	16 243

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 2024 року

Недисконтовані фінансові активи	до 3 міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
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
Всього на 31.12.2024	4 890	9 292	10 648	24 830

- на 31 грудня 2023 року

Недисконтовані фінансові активи	до 3 міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Кредити надані членам кредитної спілки	-	3 145	12 771	15 916
Розрахунки за нарахованими доходами	128	54	429	611
Кошти розміщені на вкладних рахунках в банках	-	6 530	-	6 530

Грошові кошти та їх еквіваленти	1 291	-	-	1 291
Всього на 31.12.2023	1 419	9 729	13 200	24 348

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 ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями 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:

	31.12.2024	31.12.2023
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 7)	4 716	1 291
Депозити в інших фінансових установах (примітка 8)*	6 497	6 530
Кредити, надані членам кредитної спілки (примітка 9)	10 993	17 011
Загальна максимальна сума кредитного ризику	22 206	24 832

*Кошти на вкладних рахунках в банках були розміщені кредитною спілкою у АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «МІБ», 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	31.12.2024	31.12.2023
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 25%	≤ 25%
Фактичне значення	14,67%	1,4%

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 десятьма членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.

Показники	31.12.2024	31.12.2023
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 3	≤ 3
Фактичне значення	5,57	1,01

У кредитної спілки станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 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	31.12.2024	31.12.2023
(в тисячах гривень)		
Нормативне значення	≥ 7%	≥ 7%
Фактичне значення	35,22%	28,9%

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	31.12.2024	31.12.2023
(в тисячах гривень)		
Нормативне значення	≥10%	≥10%
Фактичне значення	43,82%	4 895,59%

Комплаєнс 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 доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх положень кредитної спілки.

Кредитною спілкою створено окремий підрозділ для управління комплаєнс-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 комплаєнс ризиком.

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

Управління комплаєнс 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 2024 році не було виявлено комплаєнс подій, які б наражали кредитну спілку на значний комплаєнс 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 зворотних 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).

Ниже наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів кредитної спілки, відображених у фінансовій звітності, за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2021 року.

Показники	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
(в тисячах гривень)				
Фінансові активи				
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, у тому числі:	22 206	24 832	22 206	24 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 716	1 291	4 716	1 291

Депозити в інших фінансових установах	6 497	6 530	6 497	6 530
Кредити, надані членам кредитної спілки	10 993	17 011	10 993	17 011
Фінансові зобов'язання				
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, у тому числі:	85	5	85	5
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок	80			
Орендні зобов'язання	2	5	5	5
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, у тому числі:	15 304	16 243	15 304	16 243
Зворотні внески членів кредитної спілки	14 898	15 799	14 898	15 799
Інші фінансові зобов'язання	406	444	406	444
Усього фінансових зобов'язання	15 389	16 248	15 389	16 248

В таблиці нижче представлена ієрархія джерел оцінок справедливої вартості зобов'язань кредитної спілки за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року.

Класи фінансових активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю <i>(в тисячах гривень)</i>	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Зворотні внески членів кредитної спілки	-	-	-	—	14 898	15 799	14 898	15 799
Інші фінансові зобов’язання	-	-	-	—	406	444	406	444

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	Залишки станом на 31.12.2024	Надходження (вибуття), переоцінка	Залишки станом на 31.12.2023	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
(в тисячах гривень)				
Зворотні внески членів кредитної спілки	14 898	(901)	15 799	-
Інші фінансові зобов'язання	406	(38)	444	-

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'язаними сторонами:

За 2024 рік

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2024 р.	Надання (залучення) в 2024 р.	Повернено в 2024 р.	Залишки заборгованості на 31.12.2023 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Надання кредитів, з терміном погашення:	-	-	323	323
до 3 місяців				
від 3 до 12 місяців				
понад 12 місяців	-	-	323	323
Нараховані відсотки	-	7	13	8
Пайові внески	199	48	21	226
Інші операції (оренда, послуги)				
Разом	199	55	357	557

За 2023 рік

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2023 р.	Надання (залучення) в 2023 р.	Повернено в 2023 р.	Залишки заборгованості на 31.12.2022 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Надання кредитів, з терміном погашення:	323	537	548	323
до 3 місяців				
від 3 до 12 місяців				
понад 12 місяців	323	537	548	323
Нараховані відсотки	8	45	50	8
Пайові внески	226	14	15	226
Інші операції (оренда, послуги)				
Разом	557	63	613	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	За 2024 рік	За 2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
короткострокові виплати працівникам		
виплати по закінченні трудової діяльності	697	221
-інші довгострокові виплати працівникам		-
-виплати при звільненні		-
-Всього виплат	697	221

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, 15 січня 2025 року Верховна Рада проголосувала за продовження дії воєнного стану та загальної мобілізації на 90 днів: з 08.02.2025 до 09.05.2025. 5 лютого 2025 року Президент України підписав ці два Закони

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.

Кредитна спілка планує і надалі дотримуватись вимог Положення №14 щодо дотримання значень обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок.

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).

Голова правління

Головнєва К.В.

Головний бухгалтер

Марченко О.А.

26 лютого 2025 року