

№ 75\25 від 05 травня 2025 р.

ЗВІТ**незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «ІСТОК»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Належний адресат – Загальним зборам членів та органам управління Кредитної спілки «ІСТОК»

Національному банку України

Державній податковій службі України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «ІСТОК» (код СДРНОУ-26364449, адреса- 65049, Одеська область, м. Одеса, Київський район, просп. Адміральський, буд.7, кімн.2, надалі – Кредитна спілка), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки «ІСТОК» на 31 грудня 2024 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 щодо складання фінансової звітності.

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» нашої звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки «ІСТОК» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашої аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 -Основи складання фінансової звітності» - розділ - «Операційне середовище та безперервність діяльності», підрозділ «Вплив військової агресії

та введення воєнного стану в Україні», розділ «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, в яких розкривається інформація про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку, фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки «ІСТОК». Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Операційне середовище та безперервність діяльності» підрозділ «Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні» «загальні збори не проводились протягом 2024 року через воєнні дії на території України, зокрема в м. Одесі, постійні обстріли, численні тривоги, наявність підвищеної загрози безпеки та життю членів та працівників кредитної спілки. Своєстержна рада має надію на припинення бойових дій та обстрілів в 2025 році, що дасть можливість провести вчасно загальні збори без загрози безпеки та життю членів та працівників КС. Своєстержна рада розглядає можливість проведення загальних зборів протягом 2025 року до встановленого Законом України «Про кредитні спілки» строку 30.06.2025 року». Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи складання фінансової звітності» розділ «Форми фінансової звітності» до річної фінансової звітності до річної фінансової звітності за 2024 рік, в якій зазначено, що відповідно до п.5 ст.12 -Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. - Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. (зі змінами) - фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2024 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2024 р. в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його коли це стане технічно можливим. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо 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 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються 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 та діють з 01.01.2024 року. 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 2024 рік, складаються з таких файлів:

Звітні дані кредитної спілки:

- CR14 "Дані оборотно -сальдової відомості кредитної спілки"
- CR151 "Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коптами" (без зазначення персональних даних членів спілки)
- CR152 "Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коптами" (без зазначення персональних даних членів спілки)
- CR161 «Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR162 «Дані про операції за залученням вкладом (депозитом) члена кредитної спілки» (без зазначення персональних даних членів 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"

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2024 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

Звіт про управління за 2024 рік Кредитна спілка «ІСТОК» не складала внаслідок того, що відсутня така вимога діючого законодавства України.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік 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 за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Ми робимо висновок щодо звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік в окремому звіті з надання впевненості від 05 травня 2025 р.

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

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

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

Наглядова Рада несе 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва	Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто»
Код ЄДРПОУ	21581627
Місцезнаходження	Юридична адреса : 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11 Фактична адреса : 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4833
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідчення про відповідність системи контролю якості, яке надано рішенням АПУ № 59\7 від 16.06.2021 р.
Керівник	Туманян Анна Оганесівна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:

Аудит проведено згідно з договором	б\н від 20.01.2025 р.
Дата початку проведення аудиту	20.01.2025 р.
Дата закінчення проведення аудиту:	05.05.2025 р.

Ключовий партнер з завдання

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») № 100296)

Володимир ГОЛОВАЧ

Директор

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») № 100298)

Анна ТУМАНЯН

Дата складання Звіту незалежного аудитора- 05 травня 2025 року.

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"**

Територія **ОДЕСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

Середня кількість працівників **2 11**

Адреса, телефон **проспект Адміральський, буд. 7, кімната 2, Київський р-н, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65049 7881800**

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 ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2025	01	01
26364449		
UA51100270010196805		
925		
64.19		

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	6	-
первісна вартість	1001	10	4
накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	-
первісна вартість	1011	103	103
знос	1012	101	103
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	-	81
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	-	-
Усього за розділом I	1095	8	81
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	276	18
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	222	126
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 506	1 898
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 101	3 281
готівка	1166	32	60
рахунки в банках	1167	3 069	3 221
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	7 105	5 323
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 113	5 404

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25	25
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	135	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5 409	5 544
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	423	(2 303)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 992	3 266
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	83	650
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	144	208
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	894	1 280
Усього за розділом III	1695	1 121	2 138
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	7 113	5 404

Керівник

Дронова Тетяна Олександрівна

Головний бухгалтер

Кара Світлана Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
26364449		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 167	2 377
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	2 167	2 377
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	570	2 771
у тому числі:	2121	-	1
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	(5 413)	(4 859)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(50)	(-)
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	-	289
збиток	2195	(2 726)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	289
збиток	2295	(2 726)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	289
збиток	2355	(2 726)	(-)

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	(2 726)	289

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	10
Витрати на оплату праці	2505	152	100
Відрахування на соціальні заходи	2510	192	150
Амортизація	2515	7	3
Інші операційні витрати	2520	5 108	4 596
Разом	2550	5 463	4 859

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

Дронова Тетяна Олександрівна

Кара Світлана Іванівна



Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
26364449		

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	4 154	3 681
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	-	-
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	7 607	7 569
Інші надходження	3095	160	630
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 183)	(6 055)
Праці	3105	(101)	(149)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(155)	(170)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25)	(29)
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	(25)	(29)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(7 532)	(6 995)
Інші витрачання	3190	(91)	(687)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-166	-2 205
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(81)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(1
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-81	-1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	580	397
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	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(153)	(50
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	427	347
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	180	-1 859
Залишок коштів на початок року	3405	3 101	4 960
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 281	3 101

Керівник

Головний бухгалтер

Дронова Тетяна Олександрівна

Кара Світлана Іванівна



Підприємство

КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

26364449

(найменування)

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	25	-	135	5 409	423	-	-	5 992
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25	-	135	5 409	423	-	-	5 992
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 726)	-	-	(2 726)
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(81)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(1
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-81	-1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	580	397
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	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(153)	(50
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	427	347
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	180	-1 859
Залишок коштів на початок року	3405	3 101	4 960
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 281	3 101

Керівник

Дронова Тетяна Олександрівна

Головний бухгалтер

Кара Світлана Іванівна



Примітки до фінансової звітності за 2024 рік.

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26364449	
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19	
Територія за КОАТУУ	51101369000	
Місцезнаходження	Адміральський проспект , буд. 7, кімната 2, м. Одеса , 65049	
Дата внесення змін до установчих документів	23.12.2020р.	
Дата державної реєстрації	10.03.2003р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	20.07.2004р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100625	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 383	
Кількість відокремлених підрозділів	8	
Ліцензії на здійснення діяльності	Дата переоформлення	Термін дії
Стандартна ліцензія що включає надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню	13.03.2024	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2023 р.	11	
Голова правління	Дронова Т.О.	
Головний бухгалтер	Кара С. І.	

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- а) приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- б) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- в) 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;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- г) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- д) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Регулятором та паї кооперативних банків;
- е) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- є) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням регулятора;
- ж) виступає членом платіжних систем;
- з) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- і) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, Спостережна (Наглядова) рада кредитний комітет, правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер. 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. Спостережна Рада ще не змінила назву на Наглядову раду згідно нового Закону України «Про кредитні спілки», тому що не відбулись загальні збори членів кредитної спілки протягом 2024, які затверджують Положення про органи управління, а саме Положення про Наглядову раду, тому надалі - Спостережна рада.

Головний ризик-менеджер виконує функції з управління ризиками в кредитній спілці. Головний ризик-менеджер є органом контролю другої лінії захисту, який забезпечує впевненість керівників КС, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам КС.

Головний ризик-менеджер здійснює інформування спостережної ради та правління щодо надмірних ризиків, надає пропозиції щодо заходів з пом'якшення впливу ризиків, забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами КС. Головний ризик-менеджер реалізує покладені на нього обов'язки через впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до затверджених наглядовою радою кредитної спілки внутрішніх положень.

Головний комплаєнс-менеджер є органом контролю другої лінії захисту, який забезпечує впевненість керівників КС, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам КС. Головний комплаєнс-менеджер є суб'єктом внутрішнього контролю та системи управління ризиками КС та підпорядковується спостережній раді КС та звітує перед нею. Головний комплаєнс-менеджер разом з головним ризик-менеджером КС забезпечують розроблення та контроль за дотриманням:

- 1) кодексу поведінки (етики);
- 2) політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів.

Процеси управління ризиками в кредитній спілці підлягають періодичному внутрішньому аудиту під час якого оцінюється достатність процедур і перевіряється дотримання кредитною спілкою цих процедур. Процедури управління ризиками описані в примітці 4. За результатами внутрішнього аудиту за 2024 рік ці процедури оцінені як адекватні, впроваджені в повному обсязі та підлягають постійному внутрішньому моніторингу на предмет повноти та ефективності.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

У складі Кредитної спілки «ІСТОК» є 8 відокремлених підрозділів., а саме :

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	Дата створення відокремленого підрозділу	Керівник відокремленого підрозділу
ВІДДІЛЕННЯ № 1 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	65025, Одеська область, м. Одеса, вул. Семена Палія, буд. 108	28.08.2003 р.	Голова правління, Дронова Тетяна Олександрівна
ВІДДІЛЕННЯ № 2 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 8-А, кімн. 311.	01.07.2005 р.	Начальник відділення , Шкурак Анатолій Іванович
ВІДДІЛЕННЯ № 3 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	54038, Миколаївська область, м. Миколаїв, вул. Леваневців, буд. 10 .	28.12.2005 р.	Начальник Відділення Білий Олег Петрович
ВІДДІЛЕННЯ № 4 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	21007, Вінницька область, м Вінниця, вул. Замостянська, буд.1.	28.12.2005 р.	В.о.Начальника Відділення Шкурак Анатолій Іванович
ВІДДІЛЕННЯ № 5 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	61024, Харківська область, м. Харків, Пушкінський в'їзд, буд. 5.	28.12.2005 р.	Начальник Відділення Драченко Валерій Анатолійович
ВІДДІЛЕННЯ № 6 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	10014, Житомирська область, м. Житомир, вул. Перемоги , буд.19/2.	06.07.2007 р.	Начальник Відділення Гурський Ігор Анатолійович
ВІДДІЛЕННЯ № 7 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	18008, Черкаська область, м. Черкаси, вул. Хоменка , буд 7, оф.7.	05.09.2007р.	Начальник відділення Мотрич Сергій Олександрович
ВІДДІЛЕННЯ №8 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІСТОК»	73023, Волинська область, м. Луцьк, вул. Єршова, буд. 11, офіс 7.	14.07.2008 р.	В.о. Начальника Відділення Білий Олег Петрович

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Спілку: <https://www.ks-istok.com/>

Діяльність кредитної спілки, направлена на надання послуг та обслуговування фізичних осіб, тому спілка має низький, мінімальний та обмежений екологічний і соціальний впливи.

Представлена фінансова звітність за рік, що закінчилось 31 грудня 2024 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням правління кредитної спілки.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

На виконання вимог ст.121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2024 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, МСБО та тлумачення до них, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2024-го фінансового року.

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024 р. є річною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця річна фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2024р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік ;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2024 рік ;

звіти про власний капітал за 2024 рік та 2023 рік;

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

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ. При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до Постанови НБУ №14 від 02.02.2024р. «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» (далі по тексту — Постанова №14). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків формується резерв забезпечення покриття втрат, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) - так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Звітний період – 2024 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями.

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (зі змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Згідно законодавчих вимог кредитна спілка подає фінансову звітність за 2024 рік до відповідних державних контролюючих структур у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2024 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2024 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2024 р. в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його коли це стане технічно можливим.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Умови, в яких працює Кредитна спілка

З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. Міжнародний валютний фонд несуттєво поліпшив прогноз зростання реального ВВП України до 4% у 2024 році, а також до 2,5-3,5% наступного року. В повідомленні Фонду за підсумками шостого перегляду програми EFF для України зазначається, що економіка продовжує демонструвати стійкість, незважаючи на руйнівні виклики, пов'язані з війною росії в Україні. Очікується, що зростання реального ВВП у 2024 році становитиме 4%, однак у 2025 році прогнозується уповільнення до 2,5-3,5%. У МВФ зазначили, що зниження динаміки відображає потенційні наслідки пошкодження енергетичної інфраструктури, а також брак робочої сили в Україні.

Оновлені показники більш оптимістичні для України, зокрема, за очікуваними підсумками нинішнього року. Так, в останній доповіді «Перспективи світової економіки» (WEO) Фонд прогнозував максимальне зростання для України 2024 року на рівні 3,0%, а 2025 року — не вище 2,5%.

Інфляція останнім часом зросла, головним чином через ціни на продукти харчування, тоді як інфляційні очікування залишаються добре закріпленими. Адекватні резерви підтримуються завдяки значній зовнішній підтримці, що продовжує надходити.

З початку 2024 р. разом з відновленням економіки відновлюється й пропозиція вакантних робочих місць, проте тенденція щодо активності шукачів роботи не відповідає змінам потреб у робочій силі. У цих умовах зменшується показник конкуренції за вакансії (у червні 2024 р. цей показник досяг найнижчої точки за понад три роки), а роботодавцям украї складно знаходити працівників. Загострення проблеми значною мірою зумовлено масштабною міграцією українців за кордон та мобілізацією до ЗСУ, поглибленням секторальних, професійних та міжрегіональних диспропорцій на ринку праці. Отже, сучасні тенденції щодо попиту та пропозиції робочої сили на вітчизняному ринку праці не сприяють послабленню проблеми дефіциту кадрів. Міністерство економіки України оцінює дефіцит кадрів на ринку праці у майже 30 %.

В 2024 році відбулися зміни у фінансовій політиці країни, зокрема з 1 грудня підвищено ставку військового збору з 1,5% до 5%. А також з 1 січня 2025р. підвищено ставку оподаткування податком на прибуток небанківських фінансових установ з 18% до 25%.

Загалом, незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Головний ризик для України - продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підіриватиме можливості для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Для кредитної спілки головним ризиком залишається реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками.

В 2024 році була запроваджена система корпоративного управління, оновлена організаційна структура кредитної спілки відповідно до нормативних вимог регулятора. Наглядова рада та 3 лінії захисту контролюють стан кредитної спілки та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення

діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності кредитної спілки. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 01 січня 2024 року набула чинності нова редакція ЗУ «Про кредитні спілки», яка суттєво змінює порядок діяльності кредитних спілок. В зв'язку з введенням в дію нового закону, регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність кредитних спілок. Кредитна спілка привела свою діяльність до вимог нового Закону до 31 грудня 2024 року.

Зі змістом постанов регулятора, що регулюють діяльність кредитних спілок можна ознайомитись за посиланням:

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

Керівництво кредитної спілки вважає, що діяльність кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками приведена до вимог нового нормативного середовища протягом 2024 року.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності кредитної спілки у звітному періоді.

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан та продовжується вторгнення російською федерацією на суверенну територію України.

Військове вторгнення РФ до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Кредитною спілкою.

Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю за етапами відповідно до МСФЗ 9, зокрема, позичальників, виходячи з ризиків пошкодження їх майна та оцінки їх можливості провадити трудову / підприємницьку діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, рекласифіковувались за етапами, частину Позичальників було переведено до Етапу 2 чи Етапу 3. При цьому, з деякими позичальниками були переглянуті можливі сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, відповідно до вимог Постанови НБУ №39, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій.

Загальні збори не проводились протягом 2024 року через воєнні дії на території України, зокрема в м. Одесі, постійні обстріли, числені тривоги, наявність підвищеної загрози безпеки та життю членів та працівників кредитної спілки. Спостережна рада має надію на припинення бойових дій та обстрілів в 2025 році, що дасть можливість провести вчасно загальні збори без загрози безпеки та життю членів та працівників КС. Спостережна рада розглядає можливість проведення загальних зборів протягом 2025 року до встановленого Законом України «Про кредитні спілки» строку 30.06.2025 року.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Кредитної спілки було оцінено здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці, як зазначено вище. Кредитна спілка проаналізувала потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Кредитна спілка на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) внаслідок війни;
- операційні витрати Кредитною спілкою прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з

обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.

-регуляторні вимоги НБУ.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність. Пруденційні нормативи відповідно до Постанови НБУ №14 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітках 8 та 10. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання пруденційних нормативів та вимог регулятора. Починаючи з серпня 2024 року щомісячно Кредитна спілка подає регулятору розрахунок нормативів, які будуть діяти з 01.01.2025 в тестовому режимі.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Кредитної спілки та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Кредитною спілкою.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Кредитної спілки, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Кредитна спілка не має впливу. Завдяки діяльності Уряду, ЗСУ і міжнародним партнерам, Кредитна спілка працює на території декількох обласних міст, що не належить до територій на яких ведуться активні бойові дії, керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Кредитної спілки вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Кредитної спілки щодо виконання регуляторних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Кредитна спілка продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Кредитна спілка не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Обліковою політикою кредитної спілки встановлено межі суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки - 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- для статей Балансу - 5 % від суми підсумку балансу;
- для статей Звіту про фінансові результати - 5 % від загальної суми витрат.
- для статей Звіту про рух грошових коштів 5% чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- для статей Звіту про зміни у власному капіталі - 5 % від суми власного капіталу.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1 Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

- Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, 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 (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

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

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

Перекласифікація

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.

Припинення визнання фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), 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.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет

значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

На першому етапі

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840, проте в умовах воєного стану в країні КС може формувати резерви в більшому розмірі за рішенням спостережної ради, що спричинено високою вирогідністю погіршення фінансового стану позичальників та збільшення прострочення.

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові

послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на наховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Так, відповідно до МСБО 7 грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на рахунках у банках і депозитів до запитання. Щодо еквівалентів грошових коштів, то під ними МСБО 7 розуміє короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначений «Положенням про фінансове управління Кредитною Спілкою», затвердженого рішенням спостережної ради кредитної спілки протокол № 8 від 12.03.2020 р.

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

$$РЗПВ = (К + П) \times I \times 3,$$

де К – залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I – ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

3 – коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника 3 на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Установлені кредитною спілкою значення показника 3 не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (3), передбачені в додатку до цього Положення. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до цього Положення, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином

відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник 3 дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

Якщо кредитна спілка вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, РЗПВ формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено цим Положенням, відповідно до порядку, визначеного внутрішніми положеннями кредитної спілки, але не може бути більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

Порядок використання РЗПВ для списання заборгованості за простроченими кредитами здійснюється кредитною спілкою відповідно до законодавства та внутрішніх положень кредитної спілки.

У разі внесення змін до планового графіка платежів, що підтверджується відповідним кредитним договором, планова заборгованість обраховується з урахуванням встановлених нових планових дат платежів за умови невнесення змін щодо кінцевого строку погашення кредиту.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Рівень дефолту згідно облікової політики Спілки дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітну дату Спілка оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки КС використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та порівнює його станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Інша поточна 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.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума

сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю. Довгострокові 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.

Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів (далі – ОЗ) та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої 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 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.

До нематеріальних активів в кредитній спілці відносяться ліцензії на здійснення діяльності та ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення. 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.

Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3 Оренда та Активи з наданим правом користування

Визнання, оцінка та відображення оренди у фінансовій звітності здійснюється Спілкою відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках короткострокових договорів оренди, з незначними зобов'язаннями, або за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються

орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, Спілка визнає:

- активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Кредитна спілка може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

В разі якщо Спілка буде в подальшому застосовувати таке спрощення, об'єкт у формі права користування не буде визнаватися на балансі, а орендні платежі мають обліковуватись як витрати періоду.

Орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з додаткових пайових внесків .

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. 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 довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Постанови НБУ № 14, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові зобов'язання за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

3.1.6 *Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи*

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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.

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 супереччі 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.

3.1.7 *Визнання доходів та витрат*

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.8 *Витрати на персонал та відповідні нарахування*

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства.

3.1.9 *Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок*

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора з 01.01.24 року, Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових пайових внесків у порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки. Пайовий капітал кредитної спілки може бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення обов'язкових пайових внесків членів у порядку, встановленому статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів, або за рахунок внесення членами кредитної спілки додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у строки та порядку, встановлені статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів. Пайовий капітал та додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути використані для покриття збитків кредитної спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки за недостатності резервного капіталу члену кредитної спілки, його спадкоємцям/ правонаступникам у разі припинення членства у кредитній спілці повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.

Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу. Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Постанови НБУ №14. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2 Умовні зобов'язання

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.

3.2.3 Умовні активи

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.

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється розділом III пункту 12 Постанови НБУ №5 від 11 січня 2024р а саме:

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) 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;

У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та наглядової ради, головного внутрішнього аудитора, головного ризик –менеджера та головного комплаєнс - менеджера та членах сімей членів правління, наглядової ради, головного внутрішнього аудитора, головного ризик –менеджера та головного комплаєнс – менеджера.

По пов'язаних сторонах розкривається така інформація:

-виплати працівникам;

-залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків;

- залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції:
 - придбання або продаж нерухомості та інших активів;
 - отримання послуг;
 - оренда;
 - надання гарантій або застави.
- Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 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 МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною 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 12.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

3.2.7 Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.8 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

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

3.2.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки;	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов’язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов’язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
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”	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосуванн я	Застосуванн я у фінансовій звітності за	Вплив поправок
	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. 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. 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. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС - шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за	Вплив поправок
	Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року - доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. 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.				
"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" - том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026					
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року					
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання,	01.01.2027	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосуванн я	Застосуванн я у фінансовій звітності за	Вплив поправок
	власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.				
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

Примітка 4 Управління ризиками.

З 01.07.2024 року система управління ризиками в кредитній спілці зазнала суттєвих змін.

Кредитною спілкою були затверджені відповідні внутрішні документи, метою яких є організація чіткого процесу по ефективному управлінню ризиками шляхом встановлення обмежень, лімітних параметрів для кожного виду ризиків, завданням якого є здійснення систематичного процесу виявлення, обчислення моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Так кредитна спілка визначає такі суттєві види ризиків, які мають вплив на діяльність кредитної спілки:

- **кредитний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору; Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.
- **процентний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на активи та/або зобов'язання кредитної спілки;
- **ризик ліквідності** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності кредитної спілки забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10
- **операційний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників кредитної спілки або інших осіб, збоїв у роботі систем кредитної спілки або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
о ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах кредитної спілки, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;
 - **ризик інформаційно-комунікаційних технологій** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam кредитної спілки, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;
 - **юридичний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства України через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.
- **комплаєнс-ризик** - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України, стандартів об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів кредитної спілки.

Управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:

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

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

в окремих положеннях з управління ризиками за напрямками розкриваються такі питання:

- щодо кредитного ризику: підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним з кредитною спілкою особам; підходи щодо завчасного (на ранньому етапі) виявлення та управління непрацюючими активами;
- щодо ризику ліквідності: принципи диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- щодо операційного ризику: критерії визначення значних подій операційного ризику, порядок їх дослідження та ескалації інформації щодо таких подій керівникам кредитної спілки; політику страхування (якщо стратегія з управління ризиками передбачає такий підхід щодо передавання ризику); критерії звітування для подій операційного ризику та обґрунтування таких критеріїв;
- щодо процентного ризику: визначення чутливості активів та зобов'язань до зміни процентної ставки.

Кредитна спілка встановлює значення лімітів ризиків як у відсотках до основного капіталу кредитної спілки, так і до загального розміру активів, загальної суми зобов'язань:

- Наглядова рада визначає та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- Правління затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів.

Рівень лімітів встановлюється наступним чином:

Рівень ліміту Рівень порушення Дії Кредитної спілки

Допустимий ліміт «зелена зона» Ліміт не перевищено, додаткових дій не вимагається

Авторизоване перевищення «жовта зона» Допустиме перевищення ліміту, яке залишається на контролі другої лінії захисту Кредитної спілки без залучення Наглядової ради

Перевищення ліміту, встановленого Наглядовою радою «жовтогаряча зона» Процедура ескалації порушення лімітів згідно внутрішніх документів кредитної спілки.

Система управління ризиками в кредитній спілці побудована на 3-х лініях захисту Системи внутрішнього контролю:

- 1-а лінія - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки
- 2-а лінія - головний ризик менеджер / комплаєнс-менеджер
- 3-я лінія - головний внутрішній аудитор.

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Ці структурні підрозділи / працівники безпосередньо готують і здійснюють фінансові операції, залучені в процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень контролю ризику, дотримується лімітів ризику при підготовці до проведення операції.
- на другій лінії захисту: головний ризик менеджер та комплаєнс-менеджер розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків;
- на третій лінії захисту: головний внутрішній аудитор проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Кредитна спілка створює надійну інформаційну систему управління ризиками, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Кредитної спілки, оперативне та коректне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях.

Процедури обробки даних щодо ризиків, формування управлінської звітності, конфіденційності та збереження такої інформації, а також доступу до неї включені в окремі розділи положень щодо управління окремими ризиками.

Управлінська звітність про ризики містить актуальну інформацію про ризики, своєчасно надається Наглядовій раді, Правлінню та іншим користувачам, які приймають рішення, та забезпечує повне розуміння ситуації щодо рівня ризиків кредитної спілки для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений	4			4	4	4					
Інші нематеріальні активи (у т.ч. програмне забезпечення)	6	4		2	2	2				4	4
Разом	10	4		6	6	6				4	4

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наказом про облікову політику

Метод нарахування амортизації
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

прямолінійний
2130, 2515
немає
немає
немає
немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				Ліквідна цінна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Машини та обладнання	5	20	18				2				20	20					0
Транспортні засоби	10	76	76								76	76					0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5	7	7								7	7					0
Інші основні засоби																	0
Разом		103	101				2				103	103					

Строки експлуатації, встановлені для основних засобів

вартість оформлених у заставу основних засобів
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів
вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

визначається наказом про
Облікову політику

103

В ході річної інвентаризації були виявлені основні засоби, які повністю амортизовані, але використовуються Спілкою. Всі ці об’єкти довгий час були у використанні та перегляд строків корисного використання не є доцільним – комп’ютерна техніка та старі меблі з терміном експлуатації більш ніж 10-15 років не можуть бути відремонтовані та підтримуватися у задовільному стані. Тому повністю амортизовані об’єкти будуть списані, щойно вийдуть з ладу.

Примітка 5.2 Зобов'язання по оренді

Станом на 31.12.2024 Спілка орендує офісні приміщення згідно Договорів оренди з ФОП Ветрова Н.В. № 321; 322; 323; 325 від 01.01.2023 року.; з ФОП Панга О.В. № 86 від 24.04.2017 року., з ТОВ «Маллард» № 4/24 від 01.01.2024 року. Строк оренди – 12 календарних місяців з можливістю продовження дії договору. Оренда не є фінансовою, тому згідно МСФЗ 16 – не дисконтується, а витрати згідно договорів оренди відносяться на витрати поточного періоду. Зобов'язання по оренді відображено у балансі як короткострокове зобов'язання. Станом на 31.12.2024 року дебіторська заборгованість за договорами оренди складала 13300,00 грн. включена в строку 1130 Балансу, кредиторська заборгованість за договорами оренди складала 648368,00 грн. включена в строку 1615 Балансу.

тис.грн.

Стаття	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками (зобов'язання по оренді) (код рядка Баланса 1130)	13,3	267,3
Поточна кредиторська заборгованість (зобов'язання по оренді) (код рядка Баланса 1615)	648,4	9,3

Кредитною спілкою був проведений аналіз угод на 2024 рік на предмет присутності в умовах договорів об'єктів оренди в розумінні МСФЗ 16 та доцільності застосування зазначеного стандарту. Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Спілка використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди (оренда автомобілів та офісів відділень).

Так, за 8 угодами з оренди правила облікової політики залишилися незмінними відносно МСБО 17 «Оренда» та зобов'язання і витрати визначені за умовами договору оренди, а саме: орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Примітка 5.3 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств – (рядок 1035)

Кредитна спілка має довгострокові фінансові інвестиції. Кредитна спілка є членом ОКС. До довгострокових інших фінансових інвестицій кредитна спілка відносить обов'язковий пайовий внесок в ОКС в розмірі 81 тис. грн.

Примітка 5.4 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за наданими кредитами членам кредитної спілки, термін погашення якої настає після спливу 12 місяців на дату складання балансу. Станом на 31.12.2024 Спілка немає зобов'язань за наданими кредитами з терміном погашення понад 12 місяців.

Примітка 5.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів (рядок 1140)

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
Залишок нарахований, але несплачених процентів за кредитами	10484	7497
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти (плату)	(10262)	(7372)
Разом	222	125

Примітка 5.6 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
------------------------	---------------	---------------

Залишок основної суми за кредитами	16484	16270
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(12998)	(14372)
Інша поточна дебіторська заборгованість	20	0
Разом	3506	1898

Примітка 5.7 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	0	0
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	0	0
Разом	0	0

Примітка 5.8 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
Готівка	32	60
Поточний рахунок у банку	3069	3221
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	3101	3281

Примітка 5.9 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 5.10 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 5.11 Додатковий капітал (рядок 1410)

В Кредитній спілці додатковий капітал у розмірі 135 тис.грн. був сформований у минулих періодах за рахунок благодійних незворотніх внесків від членів спілки, у звітному періоді не приймали внески від членів кредитної спілки у додатковий капітал та за рішенням Спостережної ради весь додатковий капітал був направлений на поповнення резервного капіталу, що відображено в Звіті про власний капітал у графі 5 та 6 .

Примітка 5.12 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6.

Примітка 5.13 (Непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. За підсумками звітного 2024 року в Спілці був непокритий збиток у розмірі 2725979 грн, що відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.14 Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
За зобов'язаннями перед юридичними особами, по залучених коштах	0	0
За зобов'язаннями за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	0	0
Всього	0	0

Примітка 5.15 Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги (рядок 1615)

В кредитній спілці заборгованість за товари, роботи та послуги складає 83 тис. грн. станом на 01.01.2024р. та 650 тис. грн. станом на 31.12.2024р. з яких 648 тис. грн. за договорами оренди офісів.

Примітка 5.16 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)

В кредитній спілці не було кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом станом на 01.01.2024 р. та станом на 31.12.2024р.

Примітка 5.17 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки та збори на заробітну плату.

Спілка не має заборгованості за ЄСВ станом на 01.01.2024р. та станом на 31.12.2020р.

Спілка не має заборгованості із виплати заробітної плати станом на 01.01.2024р. та станом на 31.12.2023р.

Примітка 5.18 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок звітного періоду	Створено в звітному періоді	Використано в звітному періоді	Сторновано в звітному періоді	Залишок на кінець звітного періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	144	66	2	-	208
Інші забезпечення	-	-	-	-	-
Разом	144	66	2	-	208

Примітка 5.19 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024
Внески членів на додаткові пайові внески	417	363
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	-	-
Заборгованість за процентами по залучених коштах	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	476	917
РАЗОМ	893	1280

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Чистий дохід від реалізації продукції (рядок 2000)

Представлений нарахованими відсотками та платой (ціною за надану фінансову послугу) за користування наданими кредитами членам кредитної спілки. За 2024 рік склав 2167 тис. грн., за 2022 рік - 2377 тис. грн..

Примітка 6.2 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2024 рік	За 2023 рік
Інші процентні доходи	-	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	1801	3748
Витрати на нарахування Резерву покриття втрат від неповернених позичок	(2448)	(2265)
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат за нарахованими процентами від неповернених позичок	1023	1777
Витрати на нарахування Резерву покриття втрат за нарахованими процентами від неповернених позичок	(-)	(567)
Дохід від зменшення резерву сумнівних боргів	132	145
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	(9)	(90)
Інші непроцентні доходи., в т.ч. від списання простроченої кредиторської заборгованості	71	23
Разом операційні доходи	570	2771

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2024 рік	За 2023 рік
Адміністративні витрати стр. 2130		
Матеріальні витрати	(4)	(9)
Витрати на виплати працівникам	(152)	(100)
Відрахування на соціальні заходи	(192)	(150)
Витрати на амортизацію	(8)	(4)
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(5057)	(4596)
Разом адміністративні витрати	(5413)	(4859)
Витрати на збут стр. 2150	-	-
Інші операційні витрати стр. 2180	(50)	(-)
Фінансові витрати стр. 2250		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(-)	(-)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	(-)	(-)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	(-)	(-)
Разом фінансові витрати	(-)	(-)
Разом витрати стр. 2550	(5463)	(4859)

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зазначено погашення відсотків та плати (ціни за надану фінансову послугу) за користування наданими кредитами членам кредитної спілки за кредитними договорами, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2024 рік	за 2023 рік
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	-	-
Внесення додаткових пайових внесків	-	368
Відшкодування судових витрат	160	234
Інше	-	28
Разом інших надходжень	160	630

Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги (в т.ч. оренду офісних приміщень та транспортних засобів, охорону офісних приміщень, комунальні послуги), товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2024 рік	за 2023рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(-)	(-)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	(-)	(-)
Повернення додаткових пайових внесків	(54)	(506)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	(-)	(-)
Сплата судового збору	(37)	(181)
Витрати на відрядження працівників	(-)	(-)
Інше	(-)	(-)
Разом інших витрачань	(91)	(687)

Примітка 7.10 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (розділ II) Надходження від фінансових інвестицій (рядок 3200) та Витрачання на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255)

В кредитній спілці представлений коштами , що розміщуються в капіталі ОКС як членський внесок .

Примітка 7.11 Рух коштів від інвестиційної діяльності (розділ III) погашення позик (рядок 3350)

За звітний період та порівняльний звітний період в кредитній спілці немає залучених коштів у вигляді позик від банків та інших фінансових установ .

Примітка 7.12 Рух коштів від інвестиційної діяльності (розділ III) витрачання на сплату відсотків(рядок 3360)

За звітний період та порівняльний звітний період кредитна спілка не сплачувала відсотки по залучених коштах у вигляді позик від банків та інших фінансових установ.

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3 Зареєстрований (пайовий) капітал:

Залишок на початок року 25 тис грн. У рядку 4240 відображаються надходження від обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки в пайовий капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень протягом звітного періоду. Залишок на кінець звітного періоду – 25 тис грн.

По графі 5 Додатковий капітал :

Залишок на початок року - 135 тис грн. Рішенням Ради залишок за додатковим капіталом спрямовано на поповнення резервного капіталу. Залишок на кінець звітного періоду - 0 тис грн.

По графі 6 Резервний капітал:

Залишок на початок року - 5409 тис грн. .

В рядку 4210 використання нерозподіленого прибутку за підсумками фінансового року визначеного у відповідності до вимог регулятора на поповнення резервного капіталу - 0 тис грн. за рішенням загальних зборів (загальні збори не проводились через загрозу життю членів спілки) .

В рядку 4240 відображаються вступні внески членів кредитної спілки в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

В рядку 4290 відображено поповнення резервного капіталу за рахунок додаткового капіталу за рішенням Ради.

Залишок на кінець звітного періоду – 5545 тис. грн..

По графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток):

Залишок на початок року - 423 тис грн..

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності – збиток 2726 тис грн.

В рядку 4210 використання нерозподіленого прибутку за підсумками фінансовго року визначеного у відповідності до вимог регулятора на поповнення резервного капіталу - 0 тис грн. за рішенням загальних зборів (загальні збори не проводились через загрозу життю членів спілки).

Залишок на кінець звітного періоду -2303 тис.грн.

Графи 4, 8 ,9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу станом на 31.12.2024 року .	
K1 Норматив фінансові стійкості	1.Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Фактичне значення складає 152,8 відсотків . Норматив виконується
K2 Норматив достатності капіталу	2. Норматив достатності капіталу (K2) 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 кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків. Фактичне значення складає 60,4 відсотків . Норматив виконується

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: членів правління та членів наглядової ради ,головного внутрішнього аудитора , кредитний комітет, головного ризик –менеджера та головного комплаєнс – менеджера як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Членів сімей членів правління, наглядової ради, головного внутрішнього аудитора , головного ризик –менеджера та головного комплаєнс – менеджера як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	На 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1130 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	254
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	0

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (з рядка 1615 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	639	0
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	1	1	37	37
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	0	0	0	0
Отримання послуг	за 2024 рік	за 2023 рік	за 2024 рік	за 2023 рік
Виплати працівникам	18	41	-	8
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	0	0	0
отримання послуг	0	0	0	0
оренда	792	1188	3672	2754
надання поручительств перед третіми особами	0	0	0	0

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз ліквідності

K5 Норматив запасу ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2024 р.
Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Прийнятними активами кредитної спілки для розрахунку нормативу запасу ліквідності (K5) є: - готівкові кошти в касі кредитної спілки; - грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; - внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; - додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки; - державні цінні папери. До прийнятих активів кредитної спілки не належать активи, використання яких обмежено, а також розміщені у банківських установах, що не мають відповідної ліцензії на право роботи із вкладами громадян. 4. Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків. Нормативне значення - 18142,40 грн.. Фактичне значення - 3281286,93 грн. Норматив виконується.

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику

Інформація що розкривається	Опис
K3 Норматив кредитного ризику	Норматив кредитного ризику (K3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (K3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами у пов'язаних із кредитною спілкою осіб немає. Норматив виконується.

K4 Норматив концентрації кредитних ризиків	Норматив концентрації кредитних ризиків (K4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьма членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (K4) має бути не більше ніж 3,0. Фактичне значення 0,7. Норматив виконується.
Деталізація інформації щодо резерву забезпечення покриття втрат	
Інформація про кредитну якість фінансових активів	Станом на 31.12.2024 року, кредитна спілка має: Непрострочені кредити – 1151 тис. Прострочені кредити : Під наглядом (прострочення від 1 до 30 днів) - 376 тис грн., Перший рівень (прострочення 31-60 днів) - 165 тис грн., Другий рівень (прострочення 61-90 днів) - 87 тис. грн., Третій рівень (прострочення 91-180 днів) - 1086 тис. грн., Четвертий рівень (прострочення понад 180 днів) – 20901 тис. грн.. Резерв сформовано в необхідному обсязі відповідно до нормативу резервування за основною сумою та відсотками згідно з вимогами Регулятора.

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2024р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

В ході звичайної діяльності Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів проти позичальників - боржників. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки. Всі справи можна подивитись на сайті id.court.gov.ua.

Примітка 12 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 20.01.2025р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Станом на дату затвердження фінансової звітності за 2024 рік до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російською федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2024 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які б вимагали коригування статей фінансової звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки не відбулося.

Керівник

Головний бухгалтер



Дронова Т. О.

Кара С. І.