

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
26527897		
UA21120250010053148		
925		
64.92		

Підприємство Кредитна спілка «Менчул» за ЄДРПОУ
Територія Хуст за КАТОТТГ¹
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОПФГ
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників¹ 4
Адреса, телефон Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, буд. 41, 0314243371
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	12	9
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	3	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	10	27
первісна вартість	1011	13	41
знос	1012	3	14
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4059	3639
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	4081	3675
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54	57

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	401	584
Поточні фінансові інвестиції	1160	2667	1882
Гроші та їх еквіваленти	1165	293	177
Готівка	1166	181	170
Рахунки в банках	1167	112	7
Витрати майбутніх періодів	1170	2	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3417	2701
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7498	6376
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	4	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	52	52
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	809	843
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	29	3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	890	898
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	3935	3611
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-

Усього за розділом II	1595	3935	3611
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	9	11
розрахунками з бюджетом	1620	6	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	1
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	145	91
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2513	1764
Усього за розділом III	1695	2673	1867
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7498	6376

Керівник _____

Глеба Іван Юрійович

Головний бухгалтер _____

Сарваді Юрій Володимирович

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

Підприємство **Кредитна спілка «Менчул»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
26527897		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік.**

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	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1685	2367
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1271)	(1464)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1132)	(1413)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(718)	(510)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	722	545
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	35

збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-1)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	29
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	29

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1084	1244
Відрахування на соціальні заходи	2510	187	220
Амортизація	2515	18	11
Інші операційні витрати	2520	1115	1402
Разом	2550	2404	2877

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 _____

Глеба Іван Юрійович

Головний бухгалтер _____

Сарваді Юрій Володимирович

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 р.

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	5608	6981
Інші надходження	3095	2404	2742
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(211)	(180)
Праці	3105	(866)	(938)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(210)	(233)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(364)	(398)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(358)	(398)
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	(5271)	(4570)
Інші витрачання	3190	(2374)	(1716)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1284)	1688
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	11372	2544
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	348	108
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-

1	2	3	4
господарської одиниці			
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(10591)	(4275)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	1129	-1623
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	54	49
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
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	(15)	(10)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	39	39
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(116)	104
Залишок коштів на початок року	3405	293	189
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	177	293

Керівник _____

Глеба Іван Юрійович _____

Головний бухгалтер _____

Сарваді Юрій Володимирович _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	34	-26	-	-	8
Залишок на кінець року	4300	52	-	-	843	3	-	-	898

Керівник _____

Глеба Іван Юрійович

Головний бухгалтер _____

Сарваді Юрій Володимирович

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26527897		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Менчул»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КАТОТТГ	UA21120250010053148		
Місцезнаходження	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, буд.41		
Дата внесення змін до установчих документів	18.05.2017 р.		
Дата державної реєстрації	19.02.2004 р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.04.2004 р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100021		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 450		
Кількість відокремлених підрозділів	—		
Ліцензії на здійснення діяльності	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	<i>21/1069-пк</i>	<i>07.08.2020</i>	<i>Безтермінова</i>
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	<i>Розпорядження № 3571</i>	<i>18.08.2017</i>	<i>Безтермінова</i>
Середня кількість працівників на 31.12.2023р.	4		
Голова правління	Глеба Іван Юрійович		
Головний бухгалтер	Сарваді Юрій Володимирович		

Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA 31 380805 0000000000026501733	380805	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	м. Київ
UA 33 305299 0000026503003600996	312378	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Дніпро
UA 84 339500 0000026508919015002 UA 66 339500 0000026509919015001	339500	АТ «Гаскомбанк»	м. Хуст
UA 61 312356 0000026506300530990	312356	ПАТ «Державний ощадний банк України»	м. Хуст

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- а) приймає вступні та 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 селянські (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;
- д) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- е) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі — Нацкомфінпослуг) та/або Національним банком України (далі — НБУ), та паї кооперативних банків;
- є) 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 та/або НБУ. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- ж) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг та/або НБУ;
- з) виступає членом платіжних систем;
- і) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- ї) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

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 та Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2023р. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

- один звіт про фінансовий стан на 31.12.2023р.;
- один звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- один звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- один звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік;
- відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2023-го фінансового року.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати

вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 19.09.2019 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ 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, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Звітний період - 2023 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності позичальників. Недосконале правове середовище негативно впливає на діяльність кредитних спілок.

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію послуг і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Кредитна спілка була б неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Проте, в даний час діяльність нашої Кредитної спілки здійснюється в умовах економічної та політичної кризи викликаній військовим вторгненням Російської Федерації на територію України та запровадженням воєнним станом.

Кредитна спілка веде свою господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, проте подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Закарпатської області, наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Кредитної спілки (офісних приміщень);

- втрата персоналу Кредитної спілки внаслідок наступних етапів мобілізації населення до Збройних сил України;

- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Кредитної спілки виконати умови діючих кредитних договорів.

Оцінити вплив всіх наслідків даних подій на господарську діяльність Кредитної спілки не можливо.

Тому, на нашу думку, є вірогідність того, що наслідки військової агресії російської федерації можуть поставити під сумнів прийнятність наших облікових політик, що були використані при складанні нашої фінансової звітності за 2023р. Ці події ставлять під сумнів обґрунтованість нашого припущення про безперервність діяльності.

Крім цього, політична та економічна криза в Україні може стати приводом економічних проблем на майбутній звітний період. Має місце девальвація гривні до основних валют, яка спричинюється макроекономічними факторами. Обставини спричинені війною, впливають на економічну ситуацію в державі. У зв'язку з неможливістю передбачити наслідки впливу цих подій на економічний розвиток, на сьогодні є неможливим достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан нашої Кредитної спілки.

Тому, в майбутньому, ми не маємо достатнього рівня впевненості, щодо продовження нашої діяльності на безперервній основі, враховуючи можливі зміни в законодавстві України, а також через наслідки військової агресії Російської Федерації по відношенню до України.

Наші плани щодо зменшення наслідків цих подій наступні:

- надання відтермінування сплати відсотків клієнтами щодо отриманих кредитів;
- можливе припинення кредитування в зв'язку з невизначеністю позичальників (наявність роботи, евакуація, мобілізація та таке ін.)

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

Примітка 3.1.1. Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. 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.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "Кох" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові

комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. [МСБО 18](#)), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому розділом 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 нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

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.

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. Відповідно до вимог Розпорядження №1840, 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.

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.

Примітка 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.

Примітка 3.1.3.Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

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 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.

Примітка 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.

Примітка 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 Розпорядження №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи 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;
- обов'язково 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.

Примітка 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 суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Примітка 3.1.7. Визнання доходів і витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Процент за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. 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. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. 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.

Примітка 3.1.8. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні

відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки.

Примітка 3.1.9.Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Примітка 3.1.10.Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності 2023 рік.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнає таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	31.12.2023	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором – тобто прямі (витрати на оплату праці та матеріали) та розподілені (розподілена частина витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання даного договору) витрати.	31.12.2023	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти». Згідно з новим стандартом, прибуток за страхові послуги повинна визнаватися тільки коли надаються відповідні послуги, а незароблений прибуток (або маржа за передбачені договором послуги) відображатися не в звітному прибутку, а на балансі страховика як частина зобов'язань	31.12.2023	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований

Примітка 3.1.11. 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.

Примітка 3.2.1. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу: Норматив фінансової стійкості (K1), Норматив достатності капіталу (K2), нормативи кредитного ризику: Норматив

кредитного ризику (К3), Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) та Норматив запасу ліквідності (К5), частку непродуктивних активів до основного капіталу відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840.

Примітка 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.

Примітка 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.

Примітка 3.2.4. Пов'язані сторони

У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. 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.

Примітка 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 річної 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.

Примітка 3.2.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Примітка 3.2.7. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Примітка 3.2.8. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Кредитної спілки можуть бути внесені виключно якщо:

- а) вимагається МСФЗ,
- або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Примітка 3.2.9.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. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2022 РІК (тис. грн.)

	Код рядка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду				Простроченість понад 30 календарних днів			Безнадійні кредити			Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки і 10% капіталу)	
		Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Усього кредитів у тому числі:	010	145	4 609,8	209	5 228,3	827,5	35,77	48	961,4	702,5	-	-	-	-	-	18	1 480,5
Комерційні кредити	011	2	245,0	10	714,8	276,7	25,33	5	283,7	264,4	-	-	-	-	-	5	431,1
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	012	-	-	1	27,2	56,2	-	1	27,2	56,2	-	-	-	-	-	-	-
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	141	4 349,8	180	4 364,3	334,5	38,62	26	536,0	222,1	-	-	-	-	-	13	1 049,4
Споживчі кредити, у тому числі:	015	2	15,0	18	121,9	160,1	2,93	16	114,5	159,8	-	-	-	-	-	-	-
придбання автотранспорту	0151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	1	10,0	16	112,8	153,8	1,5	15	109,3	153,6	-	-	-	-	-	-	-
інші потреби	0153	1	5,0	2	9,1	6,3	20,58	1	5,2	6,2	-	-	-	-	-	-	-

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2023 РІК (тис. грн.)

	Код рядка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду				Простроченість понад 30 календарних днів			Безнадійні кредити			Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки і 10% капіталу)	
		Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Процент, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Усього кредитів у тому числі:	010	152	5 499,5	150	4 484,7	306,6	39,32	20	423,7	223,2	-	-	-	15	504,1	19	1 959,2
Комерційні кредити	011	3	660,0	5	439,2	34,9	32,63	2	17,5	28,5	-	-	-	3	258,8	3	421,7
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	27,2	-	-
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	141	4 597,0	135	3 864,4	224,0	40,29	15	375,2	149,9	-	-	-	6	150,4	16	1 537,5
Споживчі кредити, у тому числі:	015	8	242,5	10	181,0	47,7	34,97	3	31,0	44,8	-	-	-	5	67,7	0	0,00
придбання автотранспорту	0151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	5	140,5	7	122,1	47,0	31,58	3	31,0	44,8	-	-	-	5	67,7	-	-
інші потреби	0153	3	102,0	3	58,9	0,7	42,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 3.2.10.Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;

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

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №1840, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 4.1. 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. Метод нарахування амортизації-прямолінійний. 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	Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи (рах.127) (програмне забезпечення)	15	3	-	-	-	3	15	6

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

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Машини та обладнання (рах.104)	3	8	3	28	-	-	10	36	12
Інструменти, прилади, інвентар (меблі) (рах.106)	3	5	-	-	-	-	1	5	2
Разом		13	3	28	-	-	11	41	14

Примітка 4.2.Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Довгострокова частина кредитного портфелю	4 059	3 639

Примітка 4.3.Дебіторська заборгованість за продукцію, товари роботи, послуги (рядок 1125)

Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість за сплаченим кредитною спілкою судовим збором за судовими справами становить 57 тис.грн.

Примітка 4.4.Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Залишок основної суми за кредитами	1 170	845
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(878)	(328)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	828	307
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами, розміщених в банках	20	9
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(685)	(192)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	-	-
Сума фактично сформованого РЗПВ на іншу дебіторську заборгованість	(54)	(57)
Разом	401	584

Примітка 4.5.Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	2 667	1 882
Разом	2 667	1 882

Примітка 4.6.Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Готівка	181	170
Поточний рахунок у банку	112	7
Разом	293	177

Примітка 4.7.Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки в сумі 52 тис. грн. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 4.8.Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка формує додатковий капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування додаткового капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Оскільки кошти, внесені членами кредитної спілки в додатковий капітал в сумі 650 тис. грн. є поворотними, їх відображено в рядку 1690 Інші поточні зобов'язання.

Примітка 4.9.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, станом на 31.12.2023р. резервний капітал складає 843 тис. грн.

Примітка 4.10.Нерозподілений прибуток (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. Станом на 31.12.2023р. нерозподілений прибуток складає 3 тис. грн. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2023 року відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 4.11.Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань відображено фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2023 року. Сума інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2023р. складає 3 611 тис. грн.

Примітка 4.12.Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Станом на 31.12.2023р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за оренду

приміщення та комунальні послуги становить 11 тис.грн.

Примітка 4.13.Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом у тому числі з податку на прибуток (рядки 1620,1621)

Станом на 31.12.2023р. поточна кредиторська заборгованість із сплати податку на прибуток становить 1 тис.грн.

Примітка 4.14.Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	105	117	131	91
Забезпечення на проведення аудиторської перевірки	40		40	
Разом	145	117	171	91

Примітка 4.15.Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	69	59
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	1 642	866
Добровільні внески членів в додатковий капітал	616	650
Поточні зобов'язання за нарахованими відсотками за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	76	79
Поточні зобов'язання за нарахованими відсотками на додаткові пайові внески	107	107
Інша поточна кредиторська заборгованість	3	3
РАЗОМ	2 513	1 764

Примітка 5.Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 5.1.Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	за 2022 рік	за 2023 рік
Нараховані проценти за кредитами	2 367	1 685

Інші доходи (рядок 2240)

Найменування показника	за 2022 рік	за 2023 рік
Інші процентні доходи	127	336

Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів	-	8
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	339	252
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	79	126
Разом інші доходи доходи	545	722

Примітка 5.2.Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180)

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.

Найменування показника	за 2022 рік	за 2023 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	(1 464)	(1 272)
Разом адміністративні витрати	(1 464)	(1 272)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(247)	(145)
Витрати на амортизацію	(11)	(18)
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	(223)	(177)
Витрати на списання процентів по кредитах	-	-
Витрати на сплату штрафних санкцій	-	-
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(45)	(36)
Витрати на формування резерву сімнівних боргів	(10)	(11)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-	-
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(877)	(745)
Матеріальні витрати	-	-
Разом Інші операційні витрати	(1 413)	(1 132)
Разом витрати	(2 877)	(2 404)

Примітка 6.Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 6.1.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 в сумі 5 608 тис. грн.

Примітка 6.2.Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2023 рік
Сплачені проценти за кредитами	2 335	1 694
Надходження від юридичних осіб (від ДВС за виконавчими листами)	32	101
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	362	581
Внесення додаткових пайових внесків	-	-
Внесення зворотних цільових внесків в додатковий капітал	-	-
Відшкодування судових витрат	13	5
Інше	-	23
Разом інших надходжень	2 742	2 404

Примітка 6.3.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, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки, в сумі 211 тис. грн.

Примітка 6.4.Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників в сумі 866 тис. грн.

Примітка 6.5.Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок, в сумі 210 тис. грн.

Примітка 6.6.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, в сумі 364 тис. грн. В тому числі 6 тис. грн. податку на прибуток підприємств (рядок 3116) та 358 тис. грн. інших податків та зборів (рядок 3118).

Примітка 6.7.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 в сумі 5 271 тис. грн.

Примітка 6.8.Інші витрачання (рядок 3190)

Найменування показника	за 2022 рік	за 2023 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(1 216)	(2 183)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	(219)	(137)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	-	-
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	-	-
Сплата судового збору	(10)	(11)

Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	(14)	-
Інше	(257)	(43)
Разом інших витрачань	(1 716)	(2 374)

Примітка 6.9. Надходження від реалізації фінансових інвестицій (рядок 3200)

В статті Надходження від реалізації фінансових інвестицій кредитна спілка зазначає суму отриманих коштів по депозитам в банку в сумі 11 372 тис. грн.

Примітка 6.10. Надходження від отриманих відсотків (рядок 3215)

В статті Надходження від отриманих відсотків кредитна спілка зазначає суму отриманих відсотків по короткостроковим депозитам в банку та до запитання в сумі 348 тис. грн.

Примітка 6.11. Витрачання на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255)

В статті Витрачання на придбання фінансових інвестицій кредитна спілка зазначає суму коштів, розміщених на депозитах в банку в сумі 10 591 тис. грн.

Примітка 6.12. Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

В статті Надходження від власного капіталу кредитна спілка зазначає суму отриманих внесків членів кредитної спілки до капіталу кредитної спілки в сумі 54 тис. грн.

Примітка 6.13. Витрачання на інші платежі (рядок 3390)

В статті Витрачання на інші платежі кредитна спілка зазначає суму повернутих членам кредитної спілки обов'язкових пайових внесків в сумі 15 тис. грн.

Примітка 7. 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.

Примітка 7.1. Зареєстрований (пайовий) капітал (графі 3)

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства, в сумі 1 тис. грн.

Примітка 7.2. Резервний капітал (графі 6)

По графі 6:

В рядку 4240 відображається сума внесена в резервний капітал за рахунок вступних внесків членів відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень, в сумі 5 тис. грн.

Примітка 7.3. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (графі 7)

В рядку 4100 відображається сума нерозподіленого прибутку за підсумками 2023 р., в сумі 3 тис. грн.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
Норматив фінансової стійкості (K1)	Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10% Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 33,69%.

Норматив достатності капіталу (К2)	Норматив достатності капіталу (К2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з частини пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових 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) до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Нормативне значення не менше 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 14,08%.
---	--

Примітка 8. 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 державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) 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 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	25			
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	1 080	1 313	883	1 193
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	29		913	463
Отримання послуг	за 2022 рік	за 2023 рік	за 2022 рік	за 2023 рік

Виплати працівникам	1 047	1 011	53	
придбання або продаж нерухомості та інших активів		2		
отримання послуг	31	36		
Оренда	34	34		
надання поручительств перед третіми особами				

Примітка 9. Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	177			
Фінансові інвестиції		400	1 482	
Кредити, надані членам кредитної спілки			845	3 640
Проценти по кредитах	71	19	70	147
Разом грошовий потік	248	419	2 397	3 787
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Додаткові пайові внески			59	
Внески (вклади) на депозитні рахунки			865	3 611
Розрахунки з іншими кредиторами	4			
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		79		
Зобов'язання перед юридичними особами	11			
Усього потенційних майбутніх виплат	15	79	924	3 611

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо нормативів кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів, запасу ліквідності та частки непродуктивних активів до основного капіталу

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з врахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2023р. складає 3965 тис.грн. станом на 31.12.2022р. складає 3665 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.

Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2023 року, кредитна спілка має 4271 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2023 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 424 тис. грн., в тому числі прострочені 31-60 днів 35 тис. грн., 61-90 днів 71 тис. грн., 91-180 днів 130 тис. грн. та більше 180 днів 188 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 961 тис. грн., в тому числі прострочені 31-60 днів 0 тис. грн., 61-90 днів 77 тис. грн., 91-180 днів 180 тис. грн. та більше 180 днів 704 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів кредитного ризику	
Норматив кредитного ризику (К3)	Норматив кредитного ризику (К3) 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 (К3) має бути не більше ніж 25%. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 0,00%.
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) 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 (К4) має бути не більше ніж 3%. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 1,68%.
Норматив запасу ліквідності (К5)	Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більша ніж 0). На дату звітності фактичне значення нормативу позитивне (більше ніж 0). Тобто позитивна різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності становить 1 832 тис. грн.
Частка непродуктивних активів до основного капіталу	Частка непродуктивних активів кредитної спілки не має перевищувати розміру основного капіталу кредитної спілки. На дату звітності перевищення основного капіталу над непродуктивними активами становить 560 тис. грн.

Примітка 10. Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <https://cases.legal.uk/country-ukraine-s/>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 11. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 19.02.2024 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2024 по 19.02.2024 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в

розумінні МСБО 10. Ні засновники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Голова Правління _____ /Глеба І. Ю./

Головний бухгалтер _____ /Сарваді Ю. В./