

---

**Звіт**  
**незалежного аудитора**  
**стосовно фінансової звітності**  
**УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
**за 2021 рік**

**17 березня 2023 р.**

---

**ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА**  
**КОМПАНІЯ «НІЛ»**

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.  
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року  
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, б.12, тел.066-357-57-11, [www.nilaudit.com.ua](http://www.nilaudit.com.ua)  
поточний рахунок UA78305299000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

## Звіт незалежного аудитора

Керівництву **УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
Національному банку України, що здійснює  
державне регулювання ринків фінансових послуг

### I Звіт щодо фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності **УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**, що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2021 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки

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

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Аудитор звертає увагу, що існує невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.2020 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2021 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із зростаючою нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити. Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» та в Примітці 4 в розділі 16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку».

Разом з цим Кредитною спілкою в Примітці 18 «Події після дати балансу» описано подію, що сталася після 24.02.2022 року – введення військового стану на всій території України у зв'язку із військовою агресією росії. У зв'язку із цією подією існує суттєва невизначеність щодо оцінки безперервності діяльності. Кредитною спілкою в Примітці 18 розкрито вплив військового стану на діяльність кредитної спілки та заходи, що здійснюються спілкою для зменшення негативного впливу.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цими питаннями.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання

ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями, що був чинний до 31.12.2021 р.

Звітні дані за 2021 рік, складаються з таких звітів:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1 );
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо звітних даних за рік 2021 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

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

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

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

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї звітності.

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також

отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може *включати змову, підкупку, навмисні пропуски, неправдиві* твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

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

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

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

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

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

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є  
Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат аудитора серії А №004440  
виданий Аудиторською Палатою України  
26 грудня 2000 року,  
номер в Реєстрі аудиторів 100951  
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Адреса аудитора:

Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна  
17 березня 2023 р.



Н. І. Ляшенко

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

Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка

Територія \_\_\_\_\_

Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників<sup>1</sup> 4

Адреса, телефон 02192, місто Київ, БУЛЬВАР ДАРНИЦЬКИЙ, будинок 8В, приміщення 170

Єдиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2022 01 01

33665584

8036300000

925

64.92

v

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	4	4
первісна вартість	1001	16	16
накопичена амортизація	1002	(12)	(12)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 071	2 032
первісна вартість	1011	2 194	2 216
знос	1012	(123)	(184)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	10 522
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 075</b>	<b>12 559</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Зпаси	1100	-	4
Товари	1104	-	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-

з бюджетом	1135	3	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	45	228
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 610	22 089
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 102	2 140
Гроші та їх еквіваленти	1165	22	143
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	22	143
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>14 782</b>	<b>24 608</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
Баланс	1300	16 857	37 167
<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 740	3 703
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	2 081	6 034
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	88	251
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 909</b>	<b>9 988</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	7	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	0
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	11
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-

<b>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</b>	1640	18	-
<b>Поточні забезпечення</b>	1660	28	63
<b>Доходи майбутніх періодів</b>	1665	-	-
<b>Інші поточні зобов'язання</b>	1690	10 895	27 106
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 941</b>	<b>27 179</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>16 857</b>	<b>37 167</b>

**Керівник**



(Ковбасюк Т.Б.)

**Головний бухгалтер**

(Костюченко І.З.)

**І** Визначається в порядку, встановленому центральним органом

статистичної влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2022	01	01
33665584		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 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
Частий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 983	1 510
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(829)	(1 266)
<b>Заловний:</b>			
прибуток	2090	1 154	244
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	686	436
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 063)	(1 012)
Інші операційні витрати	2180	(630)	(439)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	(771)
збиток	2195	(853)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	427	756
Інші доходи	2240	4 541	-
Фінансові витрати	2250	-	(1)
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	4 115	(15)
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
<b>Частий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4 115	(15)
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	-	-
Визначені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-

Додаток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4 115</b>	<b>(15)</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	9
Витрати на оплату праці	2505	1 255	580
Відрахування на соціальні заходи	2510	277	131
Амортизація	2515	61	96
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>2520</b>	<b>1 096</b>	<b>635</b>
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2 693</b>	<b>1 451</b>

Керівник

(Ковбасюк Т.Б.)

Головний бухгалтер

(Костюченко І.З.)



КОДИ		
2022	01	01
33665584		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 911	1 603
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	5
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30 296	24 823
Інші надходження	3095	25 712	4 560
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(476)	(205)
Пропі	3105	(973)	(470)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(275)	(143)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(252)	(119)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(45 883)	(18 346)
Інші витрачання	3190	(6 128)	(8 664)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>3 933</b>	<b>3 044</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	32 849	22 440
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	337	722
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	98
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(36 863)	(27 380)
Необоротних активів	3260	(23)	-

Плати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	(150)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(3 700)</b>	<b>(4 270)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	18	74
Отримання позик	3305	-	1 186
Інші надходження	3340	-	18
Витрачання на:			
Закуп власних акцій	3345	-	-
Вогашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	(130)	(64)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(112)</b>	<b>1 214</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>121</b>	<b>(12)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	22	35
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>143</b>	<b>22</b>

Керівник

(Жовбасюк Т.Б.)

Головний бухгалтер

(Костюченко І.З.)



КОДИ
2022 01 01
33665584

### Звіт про власний капітал за 2021 рік

Форма № 4

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 740	-	-	2 081	88	-	-	5 909
<b>Внески:</b>									
Внески облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески власних помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески збитки	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 740	-	-	2 081	88	-	-	5 909
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 115	-	-	4 115
Внески на звітний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до резервного капіталу	4210	-	-	-	3 952	(3 952)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	18	-	-	0	-	-	-	18
Внески заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видатки на капітал:</b>									
Видатки на акції (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Видатки на викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Видатки на викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видатки частки в капіталі	4275	54	-	-	-	-	-	-	54
Внески збитки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл збитку в капіталі	4295	(36)	-	-	3 952	163	-	-	4 079
Залишок на кінець року	4300	3 704	-	-	6 033	251	-	-	9 988



Керівник (Ковбасюк Т.Б.)

Головний бухгалтер (Костюченко І.З.)

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

### Примітка 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

#### Основні відомості про Українську об'єднану кредитну спілку

Українська об'єднана кредитна спілка (далі – кредитна спілка), код ЄДРПОУ 33665584, створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». В своїй діяльності кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами державних регуляторів, зокрема: Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та з 01.07.2020 р. Національного банку України (далі – НБУ).

Українська об'єднана кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 30.06.2005.

Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які є членами Всеукраїнської асоціації кредитних спілок.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Виконавчим комітетом Львівської міської ради 20.07.2005.

№ запису 1415102000006185. (Свідоцтво серія А00 №379524).

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 13.09.2005. № ріш. 4593 (реєстраційний № 14101626), про що видане Свідоцтво серії КС № 712.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, яка заснована юридичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- рівноправності членів кредитної спілки;
- самоврядування;
- гласності.

Кредитна спілка в 2021 році діяла на підставі Статуту в новій редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №19 від 03.10.2019), зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. За 2021 рік Кредитна спілка користувалася такими ліцензіями:

- на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №162 "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова;
- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: м.Київ, бул. Дарницький, буд. 8-В, приміщення 170.

Кредитна спілка немає відокремлених структурних підрозділів.

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (вищий орган управління), 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.

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

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, змін законодавства та в умовах спадах та поширення пандемії COVID-19.

Протягом 2021 року в Україні відбувалися політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Серед небанківських фінансових установ кредитні спілки виявились найвразливішими до карантинних обмежень. На законодавчому рівні було запроваджено обмеження щодо нарахування штрафів та пені за прострочення повернення кредитів. Це, у свою чергу, призвело до зниження та погіршення якості кредитного

портфеля, оскільки традиційно кредити кредитних спілок забезпечуються лише поруками. Враховуючи те, що у зв'язку із заходами, що вживаються для стримування поширення вірусу існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. зростання безробіття, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, - керівництву кредитної спілки складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво кредитної спілки вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитись на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення. Через обставини, пов'язані з пандемією, існує вірогідність того, що позичальники кредитної спілки можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період «кредитних канікул», що встановлюється кредитною спілкою для своїх членів, може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах кредитної спілки. Керівництво кредитної спілки усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, ймовірно, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили кредитну спілку розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності.

Зазначені чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан кредитної спілки. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво кредитної спілки ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Представлена фінансова звітність відображає оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення поточної діяльності на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва кредитної спілки.

Зміни в операційному та економічному середовищі кредитної спілки в результаті наступних подій, що відбулися після 2021 року, зазначені у Примітці 18 «Події після дати балансу».

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

### **Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні**

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.

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

На виконання вимог ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 30.06.2021, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

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

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р.
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р. та 2020 р.;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2021 р. та за 2020 р.; звіти про власний капітал за 2021 р. ;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

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

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим в зазначених умовах складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2021 року, як описано нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

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

### **Подальша оцінка фінансових активів**

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

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або

- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.
- Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

**Амортизована вартість** – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

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

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

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

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

Кредитна спілка здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання кредитна спілка відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- **Стадія 1.** Умови договору **виконуються** (для договорів без прострочення або до 30 днів прострочення). Відсутнє значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування для кредитів без історії кредитних проблем (тобто якщо ніколи не було простроченості  $\geq 30$  днів), яке має 1-річний період спостереження очікуваних кредитних збитків.
- **Стадія 2.** Умови договору **виконуються не повністю**. Відбувається значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за типом кредиту для кредитів із заборгованістю (зазвичай з порушенням платіжних зобов'язань  $\geq 31$  днів, але  $< 60$  днів та з порушенням платіжних зобов'язань  $\geq 61$  днів, але  $< 90$  днів), навіть якщо заборгованість ліквідовано, але критерії «Стадії 3» не досягнуті. Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.
- **Стадія 3.** Умови договору **не виконуються**. Об'єктивне свідчення знецінення (дефолту). Застосовується індивідуальний аналіз кредитів та їх застави. **Стадія 3 призначена для:** (а) найбільших кредитів кредитної спілки, коли по них заборгованість  $\geq 30$  днів; і (б) інші кредити, по яких заборгованість зберігається протягом значного періоду часу і які знаходяться в категорії «непогашених» (тобто, прострочені  $> 90$  днів, але не  $\geq 180$  днів та з порушенням платіжних зобов'язань  $> 180$  днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.

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

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

Позиції, що зазнають кредитного ризику, **піддаються постійному моніторингу**, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 кредитна спілка використовує наступні складові:

- **Ризик дефолту** – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. Цей компонент встановлюється відповідно до методики класифікації позичальників по групах ризиків, застосованою спілкою;
- **Історичні дані по втратах** - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;

- **Латентний ризик «дефолту»** (ймовірність дефолту кредитної спілки) компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту;
- **База для розрахунку резерву** - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, оціночна вартість застави.

Кредитна спілка при розрахунку розміру очікуваних втрат також використовує нормативні вимоги викладені в Положенні про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019 р. зі змінами та доповненнями. (далі — Розпорядження №1840), в частині:

- визначення рівня простроченості із врахуванням кількості днів простроченості;
- мінімального розміру ймовірність дефолту члена кредитної спілки;
- мінімального значення коефіцієнта покриття боргу заставою.

Спеціалізоване програмне забезпечення кредитної спілки розраховує умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично відповідно до вимог Розпорядження №1840. При цьому:

- кредитна спілка може класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено у Розпорядженні №1840, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, відповідно до Розпорядження №1840.
- якщо кредитна спілка вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, резерв під очікувані кредитні збитки формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено Розпорядженням №1840, 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.

При оцінюванні очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника кредитна спілка розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.

Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу (виключенням можуть бути кредити забезпечені внесками в кредитну спілку).

Кредитна спілка визначає рівень простроченості договору відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії.

У разі, якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено не повністю.

**Об'єктивні ознаки зменшення корисності** можуть включати такі події:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

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

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

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

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

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

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості кредитна спілка використовує матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

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

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

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

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

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

**Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань** (з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Додатково див. примітку 4.14 щодо змін у визнанні складових грошових еквівалентів.

**Депозити в інших фінансових установах.** Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

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

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

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

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів.

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

- 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.

Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.

- 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

**Інша дебіторська заборгованість** визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

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

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

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

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані фінансові зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (див. примітку 4.11). За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- **внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;**
- **коштів, залучених від інших фінансових установ.**

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

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

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

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

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться **зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Амортизація*

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

#### *Строки експлуатації основних засобів:*

- |                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| – будівлі та споруди               | 50 років   |
| – машини та обладнання             | 2–5 років  |
| – інструменти, прилади та інвентар | 2-12 років |

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

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). 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 3-10 років.

### **5. Активи призначені для продажу**

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

### **6. Оренда**

Кредитна спілка за 2021 рік не мала договорів оренди та для провадження своєї діяльності використовувала власне приміщення.

### **7. Податок на прибуток.**

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2021 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

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

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

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

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

#### **9. Виплати працівникам та відповідні відрахування**

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

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

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

#### **10. Визнання доходів та витрат**

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

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

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

#### **11. Капітал кредитної спілки**

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

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

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представлений фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

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

Додатково див. примітку 4.14 щодо змін у визнанні складових капіталу.

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, безплатно 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. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

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

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження №1840.

**Управління капіталом** див. примітку 16.

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

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

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

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

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

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

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

## **13. Пов'язані сторони**

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

Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг.

Враховуючи зазначене, пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки (їх близьких родичів, юридичні особи, в яких вони, є стороною правочину, або беруть участь у правочині як представник чи посередник, або отримує комісійну винагороду від

спілки чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно. Близькими родичами є батьки, подружжя, брати, сестри, діти, а також батьки, брати, сестри і діти подружжя.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 19.

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

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

**15. Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності 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 18.

**16. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

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

*Безперервність діяльності*

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної із спалахом та розповсюдженням COVID-19.

Для цієї оцінки керівництво кредитної спілки здійснило аналіз таких подій або умов які можуть виникнути внаслідок пандемії COVID-19:

<b>Події або умови</b>	<b>Аналіз впливу</b>
Неможливість надання послуг, скорочення доходів	Кредитна спілка має можливість через віддалений доступ здійснювати усі платежі та відстежувати поточний фінансовий стан. Значного зменшення обсягів діяльності не передбачається. В даний час спостерігається не значне зменшення кількості отриманих доходів. В цілому це складає не більше ніж 8% від запланованих обсягів отриманих доходів. <u>Не передбачається суттєва зміна стратегії діяльності кредитної спілки.</u>
Значне зменшення кредитного портфелю, що генерує основні грошові потоки	Дохідну частину бюджету планується збільшити шляхом розміщення тимчасово вільних коштів.
Значне погіршення якості продуктивних активів	Кредитна спілка вживатиме усі можливі заходи щодо моніторингу та супроводження наданих кредитів, добровільного виконання позичальником своїх зобов'язань та досягнення домовленості щодо зміни графіку розрахунків для недопущення збільшення простроченої заборгованості. <u>Відсутність твердої застави може бути покрито за рахунок створеного резерву.</u>
Погіршення ліквідності	Погіршення ліквідності не передбачається, оскільки запас вільних коштів, розміщених на короткострокових депозитах в банку майже в три рази перевищує нормативне значення. Кредитна спілка зможе виконати усі планові зобов'язання.
Непередбачувані ризики, пов'язані із змінами нормативного середовища	Непередбачувані ризики, пов'язані з юридичними та іншими законодавчими нормами чи змінами, можуть бути частково покриті за рахунок резервного капіталу, а також вчасного реагування та прийняття відповідних рішень.

На підставі здійснених оцінок керівництво впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в найближчі 12 місяців.

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

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

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

Як зазначено в примітці 2 коронакриза співпала із запровадженням нових нормативів діяльності кредитних спілок, якими передбачено підвищення рівнів дефолту з одночасним збільшенням рівнів прострочення, що в свою чергу призвело до зростання резерву під очікуванні кредитні ризики.

Ці зміни в судженнях не мали суттєвого впливу на розмір резервів під очікувані кредитні збитки, з врахуванням погіршення якості кредитного портфелю.

#### *Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу*

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок.

Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в Примітках 4.3 та 4.11.

#### *Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності*

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

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

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

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

#### **1. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯМ**

Кредитна спілка вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»**

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки у неї відсутні операції по об'єднанню бізнесів.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСБО (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки» (фаза 1)**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»**

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення

основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

**«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.**

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність кредитної спілки.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»**

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність кредитної спілки.

**2. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ**

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності кредитної спілки. Кредитна спілка має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки» (фаза 2)**

В серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Дані поправки не застосовні до кредитної спілки, оскільки у неї відсутні відносини хеджування.

**МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"**

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до кредитної спілки.

**Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»**

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент кредитна спілка аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

**Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Дані поправки не застосовні до кредитної спілки.

**Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Дані поправки не застосовні до кредитної спілки.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Кредитна спілка застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на кредитну спілку.

**Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Дана поправка не застосовна до кредитної спілки.

#### **Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності**

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

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

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

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

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

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

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	143	22
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>143</b>	<b>22</b>

За станом на 31 грудня 2021 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

На 31 грудня 2021 р. існують обмеження щодо використання грошових коштів, які знаходяться в ПАТ «Південкомбанк» в сумі 300 тис. грн. Ці кошти відображені кредитною спілкою у фінансовій звітності в складі інших необоротних активів рядок 1155 Балансу.

На підставі відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», станом на 31.12.2021 перебуває в стані припинення.

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

До руху коштів від *операційної діяльності* відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від *інвестиційної діяльності* відносяться депозитні рахунки в установах банків.

До руху коштів від *фінансової діяльності* відносяться кредити отримані від банків, інших фінансових організацій та інші запозичені кошти (в т.ч. пайові внески).

#### **Примітка 8. Депозити в інших фінансових установах та інші фінансові інструменти**

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

<i>(в тисячах гривень)</i>	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін менше, ніж 3-х місяців	2 140	9 050
ОВДП	10 522	-
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладками на депозитних рахунках в банках	228	6
Мінус: резерв під	<b>(2)</b>	<b>(0)</b>

знецінення заборгованості

<b>Всього коштів в (заборгованості) інших фінансових установах</b>	<b>12 888</b>	<b>9056</b>
--	---------------	-------------

За станом на 31 грудня 2021 року всі кошти на депозитах у банках та облігації внутрішніх державних позик приведені з урахуванням очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю використовуючи стандартний підхід.

### Примітка 9. Кредити, надані членам кредитної спілки

Кредити, надані членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1155 Балансу включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	<b>22000</b>	<b>6536</b>
до 3 місяців	-	<b>500</b>
від 3 до 12 місяців	<b>22000</b>	<b>6036</b>
понад 12 місяців		
Розрахунки за нарахованим доходами	<b>76</b>	<b>19</b>
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	<b>(856)</b> <b>(2)</b>	<b>(930)</b> <b>(1)</b>
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>21218</b>	<b>5625</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	<b>25</b>	<b>14</b>

<b>Резерв під зменшення корисності кредитів наданих</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Початок року	930	928
Нараховано за рік	572	409
Використано на списання кредитів	(-)	(-)
Сторновано (зменшено)	(644)	(407)
Кінець року	<b>858</b>	<b>930</b>

*Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2021 та 2022 роки – відсутні.

*Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: порука, застава депозитного внеску тощо.

### Розрахунки за нарахованими процентами

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Проценти нараховані</b>	76	19
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(2)	(1)
<b>Разом</b>	<b>4</b>	<b>18</b>

### Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2021 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

### Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2021 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

### Примітка 10. Основні засоби та Нематеріальні активи

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

	Будівлі та споруди	Інструменти, прилади та інші основні засоби	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>					
<b>Вартість на 31 грудня 2020 р.</b>					
Первісна вартість	1993	184	17	16	<b>2210</b>
Накопичений знос (амортизація)	(84)	(22)	(17)	(12)	<b>(135)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1909</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>2075</b>
Надходження			<b>22</b>		<b>22</b>
Вибуття					
Нарахована амортизація (знос)	(35)	(20)	(6)		<b>(61)</b>
Вибуття амортизація (знос)					
<b>Вартість на 31 грудня 2021 р.</b>					
Первісна вартість	1993	184	39	16	<b>2232</b>
Накопичений знос (амортизація)	(119)	(42)	(23)	(12)	<b>(196)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1874</b>	<b>142</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>2036</b>

Нематеріальні активи складаються з вартості програмного забезпечення та ліцензій на здійснення діяльності.

### Примітка 11. Інші нефінансові активи

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

До цих активів відносяться запаси, дебіторська заборгованість за виданими авансами, які відображені відповідно в рядках 1100 та 1130 Балансу.

До нефінансових активів, також віднесено заборгованість ПАТ «Південкомбанк» відображену в рядку 1155 Балансу:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість ПАТ «Південкомбанк»	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості зміни не відбулись.

### Примітка 12. Фінансові зобов'язання

1. **Залучені кошти від членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядку 1690 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.		
до запитання	-	-
залучені на строк (до 3 міс.)	<b>1360</b>	<b>1350</b>
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	<b>14460</b>	<b>8350</b>
розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	<b>46</b>	<b>32</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>15866</b>	<b>9732</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	<b>27</b>	<b>30</b>

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
Зворотні внески членів кредитної спілки в	<b>3 706</b>	<b>3 740</b>

пайовий та інший додатковий капітал		
Залучені кошти від юридичних осіб	11 206	1 163
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>14 912</b>	<b>4 903</b>

Залучені кошти від юридичних осіб включають в себе отриману поворотну фінансову допомогу згідно договору поворотної фінансової допомоги від 12.04.2021 року укладеного з Всесвітньою фундацією кредитних спілок. Сума фінансової допомоги становить 11 206 000 грн. 00 коп. Фінансова допомога надається для надання кредитів членам -УОКС, які в свою чергу надаватимуть кредити-членам таких кредитних спілок. За 2021 рік згідно вищевказаного гранту було прокредитовано 10 кредитних спілок на загальну суму 12 790 000 грн 00 коп.

### Примітка 13. Інші нефінансові зобов'язання

**Інші нефінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1630, 1660 Балансу, включають нараховані забезпечення на виплату відпусток, розрахунки із заробітної плати та податкам на ці виплати.

### Примітка 14. Капітал кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Пайовий капітал</b>	<b>3703</b>	3739
Обов'язкові пайові та додаткові внески	15	16
	<b>6034</b>	<b>2081</b>
<b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>		
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	23	23
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	6001	2049
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	9	9
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>251</b>	<b>88</b>
<b>Всього капітал</b>	<b>9 988</b>	5 909

### Примітка 15. Доходи та витрати кредитної спілки

1. **Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2000, 2120 та 2220 відповідно, включають:

	Процентні доходи	2021 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки		1983
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках та овдп		427
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам		-
<b>Всього процентні доходи</b>		<b>2 410</b>

2. **Процентні витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2050 та 2250 відповідно, включають:

	Процентні витрати	2021 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки		829
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від інших фінансових установ в т.ч. амортизація комісії		0
<b>Всього процентні витрати</b>		<b>829</b>

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

	Інші витрати	2021 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Адміністративні витрати, у тому числі:		2 063
Витрати на нараховування заробітної плати та обов'язкових платежів		1 531
Загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки		532
Інші операційні витрати, у тому числі:		630
Витрати на формування резерву під знецінення активів		587
Витрати на сплату членських внесків до асоціації		42
Інші операційні витрати		1
<b>Всього інші витрати</b>		<b>2 693</b>

### Примітка 16. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

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

Відповідно до внутрішніх положень 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 не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Регулятора;
- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

<b>Показники</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунковий запас ліквідності	<b>976</b>	<b>672</b>
Прийнятні активи	<b>12 805</b>	<b>9 072</b>
Відхилення	<b>11 829</b>	<b>8 400</b>
Грошові кошти в банках	<b>2 286</b>	<b>9 072</b>
Додаткові пайові внески членів та ОВДП	<b>14 228</b>	<b>3 742</b>
Депозитні внески членів	<b>15 820</b>	<b>9 700</b>

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

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

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

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

**Управління капіталом** в кредитній спілці має на меті створення ефективного функціонування і виконання основних показників діяльності кредитних спілок, створення резервних запасів для покриття ризиків діяльності.

Відповідно до Розпорядження №1840 кредитна спілка контролює нормативи 1)достатності капіталу, 2)норматив фінансової стійкості.

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

<b>Показники</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 7%	≤ 7%
Фактичне значення	17,0%	13,7%

2) **Норматив фінансової стійкості** визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

<b>Показники</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	>10%	>10%
Фактичне значення	36.9%	54.4%

#### **Примітка 17. Умовні активи та умовні зобов'язання**

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

#### **Примітка 18. Події що відбулись після звітної дати**

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 24 лютого 2022 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та вирішили зазначити, що 24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан продовжувався безперервно, останнім Указом до 19 лютого 2023 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

З жовтня 2022 року росія регулярно завдає нищівні ракетні удари майже по всій території України, але, завдяки роботі сил ППО з кожним разом все менше ракет досягають цілей. В той же час, влучання ракет в об'єкти інфраструктури по всій країні призвело до регулярних відключень електроенергії. Але всебічна підтримка як західних партнерів, так і мирних українців, незламність бійців та виважені тактичні і стратегічні рішення мають позитивний вплив на хід цієї війни.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в прифронтових областях України перебувають в активній фазі, існують певні невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність кредитної спілки, та, відповідно, до показників фінансової звітності, та, зважаючи на це, керівництво кредитної спілки дійшло висновки, що спілка, враховуючи її економічний потенціал, якісний кредитний портфель має змогу здійснювати безперервну операційну діяльність в поточних реаліях сьогодення.

Голова правління

Ковбасюк Т.Б.

Головний бухгалтер

Костюченко І.З.

