
Звіт
незалежного аудитора
стосовно фінансової звітності
УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
за 2023 рік

14 березня 2024 р.

ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА
КОМПАНІЯ «НІЛ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІА»

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.niaudit.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 аудиту 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 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2023 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

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

Вказана невизначеність розкрита в Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» в розділах «Умови, в яких працює Кредитна спілка», «Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні», «Безперервність діяльності».

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

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

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2023 рік, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
CR2	Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
CR3	Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
CR4	Дані про доходи та витрати кредитної спілки
CR5	Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
CR6	Дані про кредитну діяльність кредитної спілки
CR7	Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
CR9	Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
CR10	Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками
CR11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
CR12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2023 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б

відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Кредитна спілка згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі

таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

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

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

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт УКРАЇНСЬКА ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА 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

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» Н. І. Ляшенко

Адреса аудитора:
Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
14 березня 2024 р.

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



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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ
2024 01 01
33665584
8036300000
925
64.92

5

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

Одиниця 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

V

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

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	56
первісна вартість	1001	16	75
накопичена амортизація	1002	(12)	(19)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 979	1 979
первісна вартість	1011	2 216	2 273
знос	1012	(237)	(294)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		9 853
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 983	11 888
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	4
Товари	1104	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	0	19

у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	117	568
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 203	38 396
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 140	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 022	12 952
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	20 022	12 952
Витрати майбутніх періодів	1170	26	1
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	37 512	51 940
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	39 496	63 828
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного
1	2	4	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 286	3 426
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	6 034	7 353
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	756	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	10 075	10 779
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	1 500
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	1 500
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	23
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	4	-
розрахунками з оплати праці	1630		2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточні забезпечення	1660	63	358
Доходи майбутніх періодів	1665		21

Інші поточні зобов'язання	1690	29 353	51 146
Усього за розділом III	1695	29 421	51 549
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	39 496	63 828

Керівник

Головний бухгалтер



(Ковбасюк Т.Б.)

(Костюченко І.З.)

Визначається в порядку, встановленому центральним органом
 статистичної служби, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
33665584		

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

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 594	1 960
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 288)	(947)
Валовий:			
прибуток	2090	1 305	1 014
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	786	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 392)	(1 581)
Інші операційні витрати	2180	(1 382)	(567)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 683)	(1 134)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 245	1 093
Інші доходи	2240	-	546
Фінансові витрати	2250	-	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	563	505
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	563	505
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-

Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	563	505

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	29	6
Витрати на оплату праці	2505	1 396	1 145
Відрахування на соціальні заходи	2510	279	252
Амортизація	2515	64	53
Інші операційні витрати	2520	2 005	691
Разом	2550	3 774	2 148

Керівник

(Ковбасюк Т.Б.)

Головний бухгалтер

(Костюченко І.З.)



КОДИ		
2024	01	01
33665584		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 412	1 919
Повернення податків і зборів	3005	10	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	49 201	41 927
Інші надходження	3095	29 054	13 226
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(308)	(156)
Праці	3105	(1 105)	(876)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(309)	(259)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(290)	(219)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(73 701)	(36 070)
Інші витрачання	3190	(10 182)	(11 938)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(5 217)	7 555
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	8 726	10 932
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 982	924
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(12 853)	(250)
необоротних активів	3260	(116)	-

Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(2 260)	11 606
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	501	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	315	811
Витрачання на:			
Вікуп власних акцій	3345	-	-
Вігашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	(408)	(93)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	408	718
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(7 070)	19 879
Залишок коштів на початок року	3405	20 022	143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12 952	20 022

Головний бухгалтер



(Ковбасюк Т.Б.)

Головний бухгалтер

(Костюченко І.З.)

КОДИ
2024 01 01
33665584

Звіт про власний капітал за 2023 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	3 286	-	-	6 034	756	-	-	10 075
Коригування:									
Виправлення облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення змін	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 286	-	-	6 034	756	-	-	10 075
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	563	-	-	563
Всього сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 319	(1 319)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	500	-	-	1	-	-	-	501
Зменшення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Виплати акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Використання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(360)	-	-	-	-	-	-	(360)
Виплати змін в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього змін у капіталі	4295	140	-	-	1 320	(756)	-	-	704
Залишок на кінець року	4300	3 286	-	-	7 353	-	-	-	10 779

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.

Кількість членів спілки	31.12.2023	31.12.2022
	45	49

Кредитна спілка протягом 2023 року 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 2023 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

Умови, в яких працює Кредитна спілка

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Водночас відновлення економіки залишатиметься стриманим через воєнні дії, що тривають, та високі безпекові ризики.

Міжнародний валютний фонд у жовтні 2023 року залишив прогноз зростання світової економіки цього року на рівні 3%, прогноз щодо 2024 року зменшився з 3% до 2,9%. Також, за прогнозами Міжнародного валютного фонду період високої інфляції у світі може затягнутися. Пожвавлення світової економіки відбувається досить

повільно, при цьому наявні розриви між різними регіонами. Прогноз зростання ВВП України у 2023 році Міжнародний валютний фонд покращив до 2%, у 2024 році прогнозується зростання до 3,2%, що свідчить про очікування подальшої стабільності національної економіки в умовах продовження активних бойових дій. НБУ також поліпшив прогноз економічного зростання у 2023 році до 4,9%, та у 2024 році до 3,6%. Основні причини поліпшення прогнозу на цей рік - висока адаптивність бізнесу та населення, вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

Поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит сприяли поліпшенню очікувань респондентів. Незважаючи на активні бойові дії, індекс очікувань ділової активності у вересні підвищився до 50,1 порівняно з 49,3.

Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі знизилася до 7,1% з 8,6% у серпні. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ та знизилася у вересні до 8,4% р/р із 10,0% р/р у серпні. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін залишається запровадження урядом мораторію на підвищення житлово-комунальних тарифів впродовж дії воєнного стану в Україні. За оцінкою МВФ, індекс споживчих цін в Україні в 2023 році складе 17,7%, у 2024 році скоротиться до 13%. Прогноз інфляції на 2023 р. за даними НБУ покращено з 10,6% до 5,8%.

За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. а перше півріччя 2023 року кількість українських біженців за кордоном зросла на 300-500 тисяч осіб. Про це йдеться у дослідженні Центру економічної стратегії з посиланням на дані двох хвиль опитування біженців, яке проводила компанія Info Sapiens. Станом на кінець червня за кордоном перебувало від 5,6 до 6,7 млн українців. Які раніше, більшість біженців — це жінки та діти. Водночас зростає кількість чоловіків. Між серпнем 2022 і березнем 2023 кількість чоловіків 18-64 років, які отримали статус тимчасового захисту в ЄС, зросла на 200 тис. Як показало дослідження, нова хвиля біженців стала наслідком ударів по енергосистемі України взимку 2022-23 років, посиленням ракетних атак у травні, а також підриву Каховської ГЕС. Переважна кількість українців (63%), які зараз перебувають за кордоном, планують повернутися до України, але частка людей з такими намірами падає. Люди з вищим доходом до війни більш схильні до повернення, а люди з вищим доходом зараз — менш схильні повертатись. Також студенти є однією з найбільших груп, які хотіли б залишитися за кордоном. У підсумку, як показало дослідження, за кордоном за різними сценаріями можуть залишитися від 1,3 млн до 3,3 млн українців. Це на 0,4-0,6 млн осіб більше, ніж у розрахунках на грудень 2022 року. Внаслідок цього українська економіка може щорічно втрачати від 2,7% до 6,9% ВВП. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені.

Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак зростання попиту на працівників зумовлює поступове поліпшення зайнятості. За прогнозами Мінекономіки та МВФ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні та за підсумками поточного року знизиться до 19-19,4%. Згідно з даними Євростату, загальна кількість громадян України, які користуються тимчасовим захистом, повільно збільшується. Проте за оцінками ООН, кількість мігрантів за межами України поступово скорочувалася улітку та станом на 03 жовтня становила 6.2 млн осіб проти 6.3 млн у червні. Адаптація мігрантів триває, за результатами липневого опитування групи Рейтинг, 49% українців, які переїхали після вторгнення, не хотіли б залишитися жити за кордоном.

Протягом третього кварталу 2023 відбулися зміни у фіскальній політиці країни, зокрема 1 серпня 2023 року набрав чинності Закон України № 3219-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану», яким скасовано більшість податкових пільг, введених на період дії воєнного стану, та повернена довоєнна система оподаткування платників податків з деякими особливостями. Також відновлене проведення документальних планових перевірок платників податків з окремих сфер діяльності, в тому числі у сфері фінансів та платіжних послуг.

Основні податкові та митні надходження склали 845,3 млрд. грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету у січні-вересні 2023 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 362,9 млрд грн. Найбільшим донором грантової підтримки є США (356,5 млрд. грн). Також на безповоротній основі Україна отримала фінансування від Німеччини, Іспанії, Фінляндії, Ірландії, Швейцарії, Бельгії, Ісландії загальним обсягом до 6,4 млрд. грн.

Основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення. Державні запозичення до державного бюджету за січень-вересень 2023 року становили 1 225,8 млрд. грн., з яких від розміщення ОВДП - на суму 388,2 млрд. грн, у тому числі в іноземній валюті 120,6 млрд. грн. (2 525,7 млн. дол. США та 709,3 млн. євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 183,2 млрд. грн. або 89,0% від запланованих на цей період. Із зовнішніх джерел залучено 837,6 млрд. грн. (або 22,9 млрд. дол. США). Міжнародні валютні резерви станом на 01.10.2023 становили близько 39,7 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. НБУ з 03.10.2023 перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Загалом з початку 2023 року макроекономічна ситуація в Україні залишається складною переважно через ведення активних бойових дій на півдні та південному сході країни. США, країни ЄС, а також усі демократичні держави продовжують надавати військову та фінансову допомогу Україні з метою якнайшвидшого завершення

війни та відновлення України. Однак, ключовим ризиком упродовж усього 2023 року залишається тривалий термін та інтенсивність війни.

Головним ризиком залишається реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками.

Кабінет Міністрів України ухвалив рішення № 651 від 27 червня 2023 року про відміну з 24 години -30 червня 2023 рік на всій території України карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Управлінський персонал КС контролює стан Спілки та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

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

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

Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 01 січня 2024 року набула чинності нова редакція ЗУ «Про кредитні спілки», яка суттєво змінює порядок діяльності кредитних спілок. В зв'язку з введенням в дію нового закону, регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність кредитних спілок. Кредитна спілка приведе свою діяльність до вимог нового Закону до 1 липня 2024 року, як це передбачено Законом.

З 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 178 "Про затвердження Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи"
- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 205 "Про затвердження модельного статуту кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 206 "Про затвердження Положення про особливості діяльності об'єднаних кредитних спілок"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості"

Зі змістом вищезазначених постанов можна ознайомитись за посиланням:

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

В той же час з 01 січня 2024 року втратили чинність постанови / розпорядження, якими кредитна спілка регулювалася в поточній діяльності до 01.01.2024р.:

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 червня 2005 року № 4122 "Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг", зареєстроване в Міністерстві юстиції України 04 липня 2005 року за № 707/10987.

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 серпня 2005 року № 4404 “Щодо визначення мети залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22 серпня 2005 року за № 916/11196.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 30 грудня 2011 року № 821 “Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 лютого 2012 року за № 211/20524.
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05 червня 2014 року № 1772 “Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662.
- Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” зі змінами та доповненнями.

Керівництво кредитної спілки ретельно вивчило зміни та оцінило їх вплив на подальшу діяльність кредитної спілки. Керівництво кредитної спілки вважає, що діяльність кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками зможе бути приведена до вимог нового нормативного середовища протягом першого півріччя 2024 року.

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан та продовжується вторгнення російською федерацією на суверенну територію України.

Указом Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024р. № 49/2024 та Законом 3564-IX про продовження воєнного стану подовжено воєнний стан до 13.05.2024 року.

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.

Постановою №39 НБУ врегулював питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022р. Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

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

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Кредитної спілки було оцінено здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці, як зазначено вище. Кредитна спілка проаналізувала потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

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

- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) внаслідок війни;
- операційні витрати Кредитною спілкою прогноуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.
- регуляторні вимоги НБУ

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу в 2023 році Кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами (РЗПВ)

Детальна інформація щодо цих витрат викладена в примітці 9.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність.

Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітці 16. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

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

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

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

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

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

Примітка 3. 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 30.09.2023, 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 31.12.2022 р. та на 31.12.2023 р.
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 та за 2023 р.;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2022 та за 2023 р.;
- звіти про власний капітал за 2023 рік ;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Положення 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 по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

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

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.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України « Про бухгалтерський обік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («IXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія IXBRL на 2023 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт IXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2024 року.

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2023 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 ≥ 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 ≥ 31 днів, але < 60 днів та з порушенням платіжних зобов'язань ≥ 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 ≥ 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 ≥ 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.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

На першому етапі кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840 в розмірі 0,15 відсотка.

На другому та третьому етапі кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

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 (включенням 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 матрицю 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 матриці 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.

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.

Облігації внутрішніх державних позик.

Це заборгованість фінансових установ щодо придбаних купонів облігацій внутрішніх державних позик, які не є обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Облігації внутрішніх державних позик визнаються, коли УОКС придбає номінал в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти підлягають поверненню разом з процентами нарахованими на них на фіксовану дату, яка може бути визначена.

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

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

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

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 кредитної спілки 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 ефективної 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 2023 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 31.12.2023 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 органів 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 право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, 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, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який *визначається за методом нарахування доходів*, розподіляється за рішенням спостережної ради чи 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 14.

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 18.

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 19.

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 відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді

керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Безперервність діяльності

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної 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:

Події або умови	Аналіз впливу
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 положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні 	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>відсутній</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року</p>				
<p>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"</p>	<p>Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості 	<p>01.01.2024</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>Відсутній</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</p> <ul style="list-style-type: none"> балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p>				
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p>	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>				
Стандарти зі сталого розвитку	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) . <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або</p>	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та</p>				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС)</p>				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.				

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

Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан кредитна спілка подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	7	312
Еквіваленти грошових коштів	12 945	19 710
Резерви	49	
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	12 903	20 022

За станом на 31 грудня 2023 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

На 31 грудня 2023 року 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 31.12.2023 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

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 3-х місяців	-	2 140
ОВДП	9 853	-
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(-)	(-)
Всього коштів в (заборгованості) інших фінансових установах	9 853	2 140

Станом на 31 грудня 2023 року всі кошти на депозитах у банках 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:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців		-
від 3 до 12 місяців	20 548	16233
понад 12 місяців	19 911	
Розрахунки за нарахованим доходами	99	67
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	(2 035)	(1054)
резерв на % по кредитам	(6)	(11)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	38 424	15 246
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	22	19

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2023	31.12.2022
Початок року	1 054	858
Нараховано за рік	1 695	490
Використано на списання кредитів	(274)	(-)
Сторновано (зменшено)	(440)	(686)
Кінець року	2 035	1 054

Кредити, надані не членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядку 1155 Балансу включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
---------------------	----------------------	----------------------

Кредити, надані не членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	-	-
від 3 до 12 місяців	295	295
понад 12 місяців		
Розрахунки за нарахованим доходами	-	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	(295)	(295)
резерв на % по кредитах	(0)	(0)
Всього кредити, надані не членам кредитної спілки	0	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	1	1

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. Так, згідно протоколу Спостережної ради за №15 від 08.08.2023 року було прийнято рішення про списання безнадійних кредитів кредитної спілки «Глобинська» за кредитними договорами № 1/14 від 21.01.2014 р. та № 9/14 від 14.03.2014 р.

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, застава майнових прав тощо.

Розрахунки за нарахованими процентами

	31.12.2023	31.12.2022
Проценти нараховані	<u>99</u>	<u>62</u>
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	<u>(6)</u>	<u>(11)</u>
Разом	<u>93</u>	<u>51</u>

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>					
Вартість на 01 січня 2023 р.					
Первісна вартість	1993	184	39	16	2232
Накопичений знос (амортизація)	(159)	(55)	(23)	(12)	(249)
Балансова вартість	1836	129	16	4	1985
Надходження			56	59	115
Вибуття					
Нарахована амортизація (знос)	(35)	(17)	(5)	(7)	(64)
Вибуття амортизація (знос)					
Вартість на 31 грудня 2023 р.					
Первісна вартість	1993	184	95	75	2347
Накопичений знос (амортизація)	(194)	(72)	(28)	(19)	(313)
Балансова вартість	1 799	112	67	56	2 034

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 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість ПАТ «Південкомбанк»	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
Всього інша дебіторська заборгованість	-	-

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 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.		
до запитання	-	-
залучені на строк (до 3 міс.)	1 350	590
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	16 965	8300
розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	204	31
Всього зобов'язання	18 519	8921
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	21	17

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 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Інші фінансові зобов'язання:		
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал	-	18
Залучені кошти від юридичних осіб	32 613	20 407
Всього зобов'язання	32 613	20 425

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.

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. Також було укладено додаткову угоду щодо збільшення суми поворотної фінансової допомоги, і УОКС у квітні 2022 року отримала другий транш у розмірі 9 200 666,05 гривень. Загальна сума поворотної фінансової допомоги складає 20 406 666,05 гривень. Фінансова допомога надається для надання кредитів членам -УОКС, які в свою чергу надаватимуть кредити-членам таких кредитних спілок.

Примітка 14. Капітал кредитної спілки

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

На 31 грудня 2023	на 31 грудня 2022
----------------------	----------------------

	р.	р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Пайовий капітал	3 426	3 286
Обов'язкові пайові внески	12	15
Обов'язкові додаткові пайові внески	3 414	3 271
	7 353	6 033
Резервний капітал, у т.ч.:		
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	24	23
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	7 320	6 001
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	9	9
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	0	756
Всього капітал	10 779	10 075

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 та 2220 відповідно, включають:

Процентні доходи	31 грудня 2023 р	31 грудня 2022 р
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 594	1 960
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	1 416	860
Доходи від державних цінних паперів	829	233
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	-	-
Всього процентні доходи	4 839	3 053

2. **Непроцентні доходи кредитної спілки** відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2120 відповідно, включають доходи, отримані як благодійна допомога від БО «БФ «Єдність спільноти» у розмірі – 24 957,60 грн для фінансування придбання альтернативних джерел живлення та міжнародна технічна допомога від WOCCU у розмірі – 761 186,60 грн.

3. **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	31 грудня 2023 р	31 грудня 2022 р
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 288	947
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від інших фінансових установ в т.ч. амортизація комісії	0	0
Всього процентні витрати	1 288	947

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

Інші витрати	2023 р	2022 р
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Всього витрати, у тому числі:	3 774	2 098
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	1 675	1 397
Інформаційно-консультаційні витрати	447	57
Амортизація	64	53

Витрати на відрядження	23	-
Витрати на проведення загальних зборів	24	-
Витрати на сплату членських внесків до асоціації	50	29
Витрати на благодійну діяльність	24	-
Витрати на комісію банку	55	38
Витрати на комунальні послуги	11	9
Витрати на послуги охорони	8	9
Витрати на інтернет та зв'язок	8	5
Витрати на придбання канцтоварів	7	6
Витрати на ремонт ОЗ	7	1
Господарські витрати	27	1
Поштові витрати	3	-
РЗПВ	1 303	482
Інші витрати	38	61

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 Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

Показники	31.12.2023	31.12.2022
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Державні цінні папери		
Розрахунковий запас ліквідності	1 161	609
Прийнятні активи	22 804	22 162
Відхилення	21 643	21 553
Грошові кошти в банках/овдп	22 804	22 162
Додаткові пайові внески членів	3 414	3 289
Депозитні внески членів	19 815	8 890

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.

Показники	31.12.2023	31.12.2022
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 7%	≤ 7%
Фактичне значення	11,5%	17,2%

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.

Показники	31.12.2023	31.12.2022
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≥10%	≥10%
Фактичне значення	29,3%	34,4%

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. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за

діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та внутрішній аудитор (ревізор).

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнитись від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами

	Органи Управління Ключовий управлінський персонал станом на 31.12.2023 р.	Органи управління Ключовий управлінський персонал станом на 31.12.2022 р.
Кредити надані:		
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	7 525	6 536
Кредити, видані протягом року	41 726	15 943
Погашення кредитів протягом року	26 171	14 954
Інші зміни		
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	23 080	7 525
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	2 400	5 350
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	1 500	2 390
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	400	5 340
Інші зміни		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	3 500	2 400
Проценти за кредитами отриманими (залишок заборг.)	45	37
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки (залишок заборг.)	49	13
Проценти за додатковими пайовими внесками		
Оренда та інші господарські операції		

Примітка 19. Події, що відбулись після звітної дати

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 09 лютого 2024 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та вирішили зазначити, що станом на дату затвердження фінансової звітності за 2023 рік продовжується повномасштабне вторгнення російською федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан до 13.05.2024 року. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2023 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які б вимагали коригування статей фінансової звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки не відбулося.

Голова правління

Ковбасюк Т.Б.

Головний бухгалтер

Костюченко І.З.



ТОВ "АДІ
КОМПАНІ

пронумеровано та
скріплено печаткою

аркушів

