



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
Української об'єднаної кредитної спілки  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ  
та  
**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ТОВ «АФ «УКРАЇНСЬКА ПРОФЕСІЙНА КОМАНДА»  
(№ 2437 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

04210 Київ, Україна  
вул. Оболонська набережна, буд. 7, кор. 2А, оф. 4

af.ukrprofpeople@gmail.com.ua  
тел. +38 (067)- 403-61-62



## **ЗМІСТ**

та 1

<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b>	<b>3</b>
<b>ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>3</b>
<b>Думка</b>	<b>3</b>
<b>Основа для думки</b>	<b>3</b>
<b>Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності</b>	<b>3</b>
<b>Пояснювальний параграф</b>	<b>4</b>
<b>Інші питання</b>	<b>4</b>
<b>Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність</b>	<b>4</b>
<b>Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності</b>	<b>4</b>
<b>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ</b>	<b>5</b>
<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024</b>	<b>7</b>
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ Української об'єднаної кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року</b>	<b>8</b>

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Загальним зборам членів та органам управління  
Української об'єднаної кредитної спілки

Національному банку України

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі - УОКС), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан УОКС на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» та 4.15 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку» у фінансовій звітності УОКС, в яких зазначено, що 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор є основним чинником, який впливає на операційне середовище УОКС. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 4.15, вказують, що існує суттєва невизначеність економічної ситуації та подальшого її негативного впливу на економіку країни в цілому та на операційну діяльність УОКС зокрема, що може поставити під значний сумнів здатність УОКС продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності УОКС ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності УОКС продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків, пов'язаних з продовження повномасштабної війни Росії проти України, для небанківського фінансового сектору України;

- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал УОКС, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу УОКС;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності УОКС в частині знецінення активів, падіння обсягів операційної діяльності та її дохідності;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на примітку 4.13 «Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація:

- про зміну облікової політики щодо визнання обов'язкових пайових внесків в складі пайового капіталу. Результат цих змін належним чином розкритий УОКС у відповідних примітках у фінансовій звітності 12.2 «Інші фінансові зобов'язання» та 14 «Капітал кредитної спілки».
- про здійснення перекласифікації у звіті про фінансовий стан на 01.01.2024 фінансових інвестицій та довгострокової дебіторської заборгованості. Результат цих змін належним чином розкритий УОКС у відповідних примітках у фінансовій звітності 7 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 8 «Фінансові інвестиції» та 9 «Кредити надані».

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності УОКС за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який 14 березня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

### **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність**

Управлінський персонал УОКС несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 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 УОКС 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 УОКС чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування УОКС.

### **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 фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 УОКС 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 УОКС 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 Наглядовій раді 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.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
 «УКРАЇНСЬКА ПРОФЕСІЙНА КОМАНДА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, вул. Оболонська набережна, буд. 7,  
кор. 2А, оф. 4

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2437

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Наталія Тімуш.

За і від імені ТОВ «АФ «УКРАЇНСЬКА ПРОФЕСІЙНА КОМАНДА»

**Партнер із завдання з аудиту /  
Директор**  
№ 100681 в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності



**Наталія ТИМУШ**

**м. Київ, Україна**  
**26 березня 2025 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**  
**за підготовку і затвердження фінансової звітності**  
**за рік, що закінчився 31.12.2024**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі – Кредитна спілка).

Керівництво Кредитної спілки несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Кредитної спілки на 31.12.2024, сукупні доходи, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Кредитної спілки несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Кредитна спілка і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Кредитної спілки;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Кредитної спілки і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Кредитної спілки;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2024, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Кредитної спілки 14 березня 2025 року.

Від імені керівництва УОКС:

Голова правління

Головний бухгалтер



Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

Підприємство **УКРАЇНСЬКА ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА**  
Територія Дніпровський  
Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**  
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**  
Середня кількість працівників<sup>1</sup> 6  
Адреса, телефон бульвар **ДАРНИЦЬКИЙ**, буд. 8-В, приміщення 170, 02192,  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про  
фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
	2025 01 01	33665584
	UA80000000000479391	
	925	
	64.92	

	V
--	---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2024 р.**

Код за ДКУД

Актив	Код рядка	На 31.12.2023	На 31.12.2024	Примітки
1	2	4	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	56	55	11
первісна вартість	1001	75	87	
накопичена амортизація	1002	(19)	(32)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	1 979	2 061	11
первісна вартість	1011	2 295	2 421	
знос	1012	(316)	(360)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 690	5 239	9
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6 725</b>	<b>7 355</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	3	-	
Товари	1104	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	171	10
з бюджетом	1135	19	18	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	568	526	7,8,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33 751	31 225	9, 10
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 853	15 256	8
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 903	16 566	7
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	7	8 801	
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-	
Інші оборотні активи	1190	2	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>57 103</b>	<b>63 762</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	17	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>63 828</b>	<b>71 134</b>	

Пасив	Код рядка	На 31.12.2023	На 31.12.2024	Примітки
1	2	4	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	14	14
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	7 353	7 355	14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	14 083	14
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7 365</b>	<b>21 452</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 500	2 040	12.1
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1 500</b>	<b>2 040</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1 210	12.1
товари, роботи, послуги	1615	22	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	2	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточні забезпечення	1660	358	162	13
Доходи майбутніх періодів	1665	21	362	13
Інші поточні зобов'язання	1690	54 560	45 908	12
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>54 963</b>	<b>47 642</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>63 828</b>	<b>71 134</b>	

Керівник

Головний бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

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

Підприємство УКРАЇНСЬКА ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
33665584		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2024 р.**

Форма № 2 Код за

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період	Примітки
1	2	3	3	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 511	2 594	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 988)	(1 288)	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	1 523	1 306	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	1 295	786	15.1,15.2
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(3 758)	(2 392)	15.4
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(147)	(1 382)	15.3,15.4
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	(1 087)	(1 682)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	3 192	2 245	15.1
Інші доходи	2240	12 218	-	15.2
Фінансові витрати	2250	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	(240)	-	15.4
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	14 083	563	
збиток	2295	-	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	14 083	563	
збиток	2355	-	-	

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період	Примітки
1	2	3	3	
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	-	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>14 083</b>	<b>563</b>	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період	Примітки
1	2	3	3	
Матеріальні затрати	2500	7	-	15.4
Витрати на оплату праці	2505	2 456	1 396	15.4
Відрахування на соціальні заходи	2510	455	280	15.4
Амортизація	2515	102	86	15.4
Інші операційні витрати	2520	885	2 012	15.4
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 905</b>	<b>3 774</b>	

Керівник

Головний бухгалтер



Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

КОДИ		
2025	01	01
33665584		

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

Форма № 3

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період	Примітки
1	2			
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 337	2 386	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	4	2	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	1	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	22	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	63 802	48 582	
Інші надходження	3095	29 477	17 054	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(631)	(231)	
Праці	3105	(1 892)	(1 103)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(482)	(309)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(473)	(290)	
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(4)	(2)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(63 994)	(73 701)	
Інші витрачання	3190	(26 519)	(6 860)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 648</b>	<b>(14 472)</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	9 853	4 086	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	2 760	1 982	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Інші надходження	3250	345	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(15 494)	(13 939)	
необоротних активів	3260	(50)	(137)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Витрачання на надання позик	3275	-	-	
Інші платежі	3290	(3)	(3)	

<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(2 589)</b>	<b>(8 011)</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	4	501	
Отримання позик	3305	-	12 207	
Інші надходження	3340	6 911	761	<b>7</b>
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-	
Інші платежі	3390	(3 302)	(196)	<b>7</b>
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>3 613</b>	<b>13 273</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3 672</b>	<b>(9 210)</b>	
Залишок коштів на початок року	3405	12 903	22 162	<b>7</b>
Вплив зміни РОКЗ на залишок коштів	3410	(9)	(49)	<b>7</b>
Залишок коштів на кінець року	3415	16 566	12 903	<b>7</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

Звіт про власний капітал  
за рік 2024 р.

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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>3 426</b>	-	-	<b>7 353</b>	-	-	-	<b>10 779</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	(3 414)	-	-	-	-	-	-	(3 414)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>12</b>	-	-	<b>7 353</b>	-	-	-	<b>7 365</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>14 083</b>	-	-	<b>14 083</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	2	-	-	2	-	-	-	4
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>2</b>	-	-	<b>2</b>	<b>14 083</b>	-	-	<b>14 087</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>14</b>	-	-	<b>7 355</b>	<b>14 083</b>	-	-	<b>21 452</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

Підприємство УКРАЇНСЬКА ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА

а (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

<b>КОДИ</b>
2025 01 01
33665584

**Звіт про власний капітал  
за рік 2023 р.**

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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>3 286</b>	-	-	<b>6 034</b>	<b>756</b>	-	-	<b>10 076</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>3 286</b>	-	-	<b>6 034</b>	<b>756</b>	-	-	<b>10 076</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>563</b>	-	-	<b>563</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 319	(1 319)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	500	-	-	-	-	-	-	<b>500</b>
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(360)	-	-	-	-	-	-	<b>(360)</b>
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>140</b>	-	-	<b>1 319</b>	<b>(756)</b>	-	-	<b>703</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>3 426</b>	-	-	<b>7 353</b>	-	-	-	<b>10 779</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Тетяна КОВБАСЮК

Ірина КОСТЮЧЕНКО

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 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 державного регулятора - Національного банку України (далі – НБУ).

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

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Виконавчим комітетом Львівської міської ради 20.07.2005 № запису 14151020000006185. (Свідоцтво серія А00 №379524).

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, **зокрема:**

- надає кошти та банківські метали у кредит своїм членам та іншим кредитним спілкам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в безготівковій формі;
- залучає кошти та банківські метали, що підлягають поверненню, лише членам кредитної спілки, на договірних умовах на депозитні рахунки в безготівковій формі.

Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які є членами Всеукраїнської асоціації кредитних спілок. Членом УОКС має право стати кредитна спілка, що зареєстрована на території України та провадить діяльність на підставі спрощеної або стандартної ліцензії, а також відповідає вимогам, встановленим Статутом УОКС, та погоджується виконувати додаткові вимоги до членів УОКС, які встановлені, або можуть бути встановлені, загальними зборами членів УОКС відповідно до пункту 1 частини першої статті 64 Закону України «Про кредитні спілки».

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

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

<b>Кількість членів спілки</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	<b>43</b>	<b>45</b>

Кредитна спілка до червня 2024 року діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №19 від 03.10.2019), зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку. Надалі кредитна спілка діяла на підставі Статуту в новій редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №23 від 12.06.2024), зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку.

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

Кредитна спілка здійснює діяльність, на підставі чинної стандартної ліцензії з правом надавати фінансові послуги із:

- Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- Надання коштів та банківських металів у кредит.

Дата внесення змін про переоформлення ліцензії 18.03.2024

Строк дії Безстроково

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), наглядова рада, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, наглядової ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює наглядова рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

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

### **Умови, в яких працює Кредитна спілка**

В 2024 році 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.

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

Міжнародний валютний фонд несуттєво поліпшив прогноз зростання реального ВВП України до 4% у 2024 році, а також до 2,5–3,5% наступного року. В повідомленні Фонду за підсумками шостого перегляду програми EFF для України зазначається, що економіка продовжує демонструвати стійкість, незважаючи на руйнівні виклики, пов'язані з війною Росії в Україні. Очікується, що зростання реального ВВП у 2024 році становитиме 4%, однак у 2025 році прогнозується уповільнення до 2,5–3,5%. У МВФ зазначили, що зниження динаміки відображає потенційні наслідки пошкодження енергетичної інфраструктури, а також брак робочої сили в Україні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись 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 підготована 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

### **Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок**

В умовах воєнного стану НБУ продовжує здійснювати регуляторну та наглядову діяльність з метою своєчасного реагування на проблемні аспекти на ринках фінансових послуг та подальшого реформування небанківського фінансового сектору.

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

Зі змістом постанов регулятора, що регулюють діяльність кредитних спілок можна ознайомитись за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market>.

Керівництво кредитної спілки вважає, що діяльність кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками приведена до вимог нового нормативного середовища протягом 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 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан та продовжується вторгнення російською федерацією на суверенну територію України.

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

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

### **Безперервність діяльності.**

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

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

- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) внаслідок війни;
- операційні витрати кредитною спілкою 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;
- можливість виконання регуляторних вимог НБУ.

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат, виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності (примітка 4.15).

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність. Пруденційні нормативи відповідно до Постанови Правління НБУ від 2 лютого 2024 року №14 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» 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 пруденційних нормативів та вимог регулятора. Починаючи з серпня 2024 року щомісячно кредитна спілка подає регулятору розрахунок нормативів, які будуть діяти з 01.01.2025 в тестовому режимі.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність кредитної спілки та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятися 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**

Фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2024, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

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

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р.
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 та за 2023 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2024 та за 2023 роки;
- звіти про власний капітал за 2024 та за 2023 роки ;
- 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 Постанови Правління НБУ від 2 лютого 2024 року №14 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» (далі - Положення №14). Тобто для розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків (РОКЗ), з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, кредитна спілка використовує нормативні вимоги викладені в Положенні №14.

Застосування Положення №14 при визначення розміру кредитного ризику (CR) засновані на поєднанні загальних принципів та чітких правил оцінки кредитного ризику, що забезпечує повноту оцінки кредитного ризику шляхом одночасного застосування: - стандартизованих підходів; - судження кредитної спілки (в межах діапазонів НБУ).

Кредитна спілка 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 облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності

за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («IXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. ( зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія IXBRL на 2024 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2024 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 2025 року.

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

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2024 року, як описано нижче. 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» (далі – МСФЗ 9) для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання кредитна спілка відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

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

найбільших кредитів кредитної спілки, коли по них заборгованість  $\geq 30$  днів; і (б) інші кредити, по яких заборгованість зберігається протягом значного періоду часу і які знаходяться в категорії «непогашених» (тобто, прострочені  $> 90$  днів, але не  $\geq 180$  днів та з порушенням платіжних зобов'язань  $> 180$  днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.

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

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

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

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

- **Ризик дефолту** – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. Цей компонент встановлюється відповідно до методики класифікації позичальників по групах ризиків, застосованою спілкою;
- **Історичні данні 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 Положення №14 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 Положенням №14, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Положення №14, кредитна спілка формує до 31.12.2024 резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому Додатком 1 до Положення №14. 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 Положення №14.

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

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

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

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

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвочасна 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 кожну звітну дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 кредитна спілка 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 12). 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 кредитної спілки 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 (крім обов'язкових пайових внесків) в пайовий та інший додатковий капітал**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 12.

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 - 60 років
- машини та обладнання 2-5 років

– інструменти, прилади та інвентар 2-15 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 вигод 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 2024 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 31.12.2024 є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо 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.

#### **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.

## **9. 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).

## **10. Капітал кредитної спілки**

Відповідно до вимог Закону про кредитні спілки та вимог регулятора з 01.01.2024, кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами НБУ.

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

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону та статуту (*крім обов'язкових пайових членських внесків*) визнаються у представленій 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).

Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами НБУ та статутом кредитної спілки. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу.

Розподіл прибутку (нерозподіленого прибутку та чистого фінансового результату звітного року) кредитної спілки за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.

Кредитна спілка має право:

- 1) спрямувати прибуток до резервного капіталу;
- 2) спрямувати прибуток на виплату доходу на обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки;
- 3) спрямувати прибуток на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, якщо це передбачено статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;
- 4) залишити прибуток нерозподіленим.

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Положення №14.

Додатково див. примітку 14 і 16 Управління капіталом щодо змін у визнанні складових капіталу.

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

## **12. Пов'язані сторони**

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

Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону про кредитні спілки. Кредитна спілка визначає осіб, зазначених у пункті 6 частини першої статті 41 Закону про кредитні спілки, пов'язаними із нею з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, зазначених у розділі III «Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб», затверджених Постановою Правління НБУ від 11.01.2024 №5 (далі – Положення №5). Зокрема, пов'язаними з кредитною спілкою особами є:

- 1) керівники кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки;
- 2) керівник юридичної особи - члена кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки;
- 3) асоційована особа керівника кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки, керівника юридичної особи - члена кредитної спілки, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки;
- 4) юридична особа, в якій керівник кредитної спілки, головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки, асоційована особа керівника кредитної спілки, головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівників та членів комітетів ради та правління кредитної спілки, керівника юридичної особи - члена кредитної спілки, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів юридичної особи - члена кредитної спілки, є керівником та/або власником істотної участі;
- 5) особа, яка не зазначена вище, але може впливати на управління або діяльність кредитної спілки:

Особа вважається пов'язаною з кредитною спілкою з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з кредитною спілкою відповідно до вимог Закону про кредитні спілки та цього Положення №5.

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

Крім зазначеного, відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів наглядової ради.

Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у [примітці 20](#).

## **13. 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.

При підготовці цієї фінансової звітності керівництвом кредитної спілки були використані ті ж судження, оцінки і припущення щодо застосування принципів облікової політики та основних джерел невизначеності, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності станом на і за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, крім визнання обов'язкових пайових внесків, у зв'язку із змінами вимог законодавства, в складі пайового капіталу (*примітка 14*).

Перекласифікація у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року здійснювалась стосовно фінансових інвестицій та довгострокової дебіторської заборгованості (*примітка 7, 8, 9.1 та 12.2*). виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося. Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Кредитна спілка не здійснювала операцій, які не є типовими. Суттєвих операцій, що мають вплив на активи, зобов'язання, капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів, не відбувалося.

#### 14. 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 наглядною 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 21*.

#### 15. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

##### *Безперервність діяльності*

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної з повномасштабною війною з Російською Федерацією.

Для цієї оцінки керівництво кредитної спілки здійснило аналіз таких подій або умов:

<b>Події або умови</b>	<b>Аналіз впливу</b>
Неможливість надання послуг (вплив на персонал, безпека працівників), 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. Не передбачається суттєва зміна стратегії діяльності кредитної спілки.
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. Відсутність твердої застави може бути покрито за рахунок створеного резерву.
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, враховуючи рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також надію на поступове відновлення роботи фінансового ринку та скасування обмежень, запроваджених у воєнний період, поступову стабілізацію української економіки та військово-політичної ситуації в майбутньому, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї

фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчі 12 місяців.

Однак при цьому існує суттєва невизначеність щодо того, що після розгляду всіх наявних доказів керівництво не може виключити можливість того, що кредитна спілка може не мати достатньої ліквідності або достатньої кількості резервів для покриття майбутніх збитків при погіршенні ситуації, пов'язаної із інтенсивним продовженням військової агресії Росії проти України. У тому числі ймовірність виникнення незапланованих подій у будь-який час, невизначеність тривалості цих подій та потенційні зрушення строків їх закінчення.

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

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

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

Як зазначено в примітці 2 в умовах воєнного стану НБУ продовжує здійснювати регуляторну та наглядову діяльність із запровадженням нових нормативів діяльності кредитних спілок, якими передбачено підвищення рівнів дефолту з одночасним збільшенням рівнів прострочення, що в свою чергу може призвести 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. Зокрема класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні умов: параграфів 16A(a) та 16A(r) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

#### *Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

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

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

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

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

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

### **1. Нові стандарти, роз'яснення і поправки до діючих стандартів і роз'яснень**

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

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

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

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

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

*Вплив поправок*

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

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

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

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

*Вплив поправок*

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

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

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

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

*Вплив поправок*

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

**Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників**

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

*Вплив поправок*

Ці поправки не мають впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

**Стандарти зі сталого розвитку**

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

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

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

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

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

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС)

№ 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

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

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

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

*Вплив стандартів*

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

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

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

**Поправки до МСБО 21 «Відсутність обміну».**

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

*Дата набрання чинності*

Річні періоди, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (можливе дострокове застосування). Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

*Вплив поправок*

Очікується, що ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність кредитної спілки. Поправки впливають на суб'єкт господарювання, якщо він здійснює операцію або операцію в іноземній валюті, яка не підлягає обміну на іншу валюту на дату оцінки для певної мети.

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

Ці поправки направлені на те, щоб :

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

*Дата набрання чинності*

Річні періоди, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати (можливе дострокове застосування)

*Вплив поправок*

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки

**Щорічні вдосконалення МСФЗ – Том 11**

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

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

*Дата набрання чинності*

Річні періоди, що починаються 1 січня 2026 р. або пізніше з дозволенням достроковим застосуванням.

Вплив поправок	Очікується, що ці вдосконалення не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки
<b>МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»</b>	У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими. Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток. Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» були внесені точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.
Дата набрання чинності	МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.
Вплив поправок	Кредитна спілка розпочала вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

<b>МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»</b>	Цей новий стандарт працює разом з іншими стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Прийнятна дочірня компанія застосовує вимоги інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, за винятком вимог до розкриття інформації, і натомість застосовує скорочені вимоги до розкриття інформації в МСФЗ 19. Зменшені вимоги до розкриття інформації МСФЗ 19 збалансовують інформаційні потреби користувачів фінансової звітності дочірніх компаній, що відповідають вимогам, із заощадженням коштів для укладачів. МСФЗ 19 є добровільним стандартом для відповідних дочірніх компаній. Дочірня компанія відповідає вимогам, якщо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- вона не має публічної звітності; і</li> <li>- вона має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для загального користування, яка відповідає стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ.</li> </ul>
Дата набрання чинності	Річні періоди, що починаються 1 січня 2027 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.
Вплив поправок	Не матиме впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

**Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності**

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан 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:

	<b>на 31 грудня 2024 р.</b>	на 31 грудня, 2023 р.	на 31 грудня, 2023 р. до змін (примітка 4.13)
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Грошові кошти у касі	-	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	8 808	7	
Грошові еквіваленти	7 816	12 945	12 952
РОКЗ за грошовими коштами та їх еквівалентами	<b>(58)</b>	(49)	-
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>16 566</b>	12 903	12 952
Розрахунки за нарахованими процентами за грошовими еквівалентами	<b>70</b>	187	187

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

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2024 розміщені у двох державних банках: АТ "Укресімбанк" та АБ «Укргазбанк» - 97,3%; в одному банку з іноземним капіталом АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» - 0,6% та в одному банку з приватним капіталом АТ «ТАСКОМБАНК» - 2,1%.

На 31.12.2024 кредитна спілка створила резерв під очікуванні кредитні збитки (РОКЗ) за грошовими еквівалентами (вклади на банківські депозити овернайт та депозити з первісним строком розміщення до 3-х місяців), виходячи із аналізу банків на предмет банкрутства та визначеного на підставі коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), який станом на 31.12.2024 прийнято в діапазоні 0,15% - 1,30% в залежності від кредитного рейтингу.

На 31 грудня 2024 та 2023 років 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 31.12.2024 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 відноситься діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відноситься діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів не членам кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відноситься діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу кредитної спілки за рахунок залучення коштів від інших осіб, крім членів кредитної спілки. А також отримання та повернення зворотних пайових внесків членів спілки крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

В рядку 3410 «Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів» Звіту про рух грошових коштів відображений вплив на залишки коштів зменшення (збільшення) РОКЗ.

В 2024 році зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю були зумовлені наступним:

<b>Фінансові зобов'язання:</b>	<b>на 31.12.2024</b>	<b>Грошові потоки</b>	<b>Інше</b>	<b>на 31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Обов'язкові додаткові пайові внески (ОДПВ)	-	(3 298)	(116)	3 414
Інше фінансування (гранти, фінансова допомога)	-	6 907	(6 907)	-
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>3 609</b>	<b>(7 023)</b>	<b>3 414</b>

У стовпці «Інше» представлені суми негрошових операцій, по рядках:

- ОДПВ – погашення за рахунок пайових внесків кредитів та нарахованих процентів за їх використання – 71 тис. грн., а також переведення пайового внеску по розрахунках з вибувшими членами -45 тис. грн.;
- Інше фінансування – цільове використання, яке визначено умовами гранту та фінансової допомоги.

### Примітка 8. Фінансові інвестиції

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

	<b>на 31 грудня 2024 р.</b>	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня '2023 р. до змін (примітка 4.13)
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Довгострокові фінансові інвестиції – ОВДП	-	-	9 853
Поточні фінансові інвестиції - грошові кошти розміщені в цінних паперах (ОВДП), термін розміщення до одного року.	<b>15 256</b>	9 853	-
Розрахунки за нарахованими купонними доходами	<b>318</b>	288	-
Мінус: резерв під знецінення інвестицій	<b>(-)</b>	(-)	(-)
<b>Всього коштів фінансових інвестицій</b>	<b>15 574</b>	10 141	9 853

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість ОВДП представлена в балансі за амортизованою вартістю (з урахуванням амортизації премії (дисконту)). Балансова вартість ОВДП на 31 грудня 2023 року представлена за собівартістю придбання, їх амортизована вартість визначена в 2024 році без ретроспективного коригування, у зв'язку з тим що вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективного процентної ставки є несуттєвим.

**Примітка 9. Кредити надані**

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня '2023 р. до змін (примітка 4.13)
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення, в т.ч.:	<b>38 025</b>	40 459	
- до 3 місяців	<b>50</b>	-	-
- від 3 до 12 місяців	<b>10 380</b>	20 548	20 548
- понад 12 місяців	<b>5 247</b>	4 697	19 911
- поточна частина довгострокової заборгованості	<b>22 348</b>	15 214	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	<b>(1 574)</b>	(2 029)	-
резерв на довгострокову заборгованість	<b>(8)</b>	(7)	-
Розрахунки за нарахованим доходами	<b>139</b>	99	99
Мінус: резерв під знецінення % по кредитах	<b>(1)</b>	(6)	
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	-	-	(2 035)
резерв на % по кредитам	-	-	(6)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>36 589</b>	38 523	38 424
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	<b>18</b>	22	22

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

<b>Резерв під зменшення корисності кредитів наданих членам кредитної спілки</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Початок року	2 035	1 054
Нараховано за рік	631	1 695
Використано на списання кредитів	(396)	(274)
Сторновано (зменшено)	(695)	(440)
Кінець року	<b>1 575</b>	<b>2 035</b>

*Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання наглядовою радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду. Так, згідно протоколу наглядової ради за №22 від 20.11.2024 було прийнято рішення про списання безнадійних кредитів погодження списання Української об'єднаної кредитної спілки за кредитами кредитних спілок – членів УОКС: КС «Імпульс плюс», КС «Агро-кредит», КС «Харківська кредитна спілка», на загальну суму 690 тис. грн., за якими прострочення погашення суми боргу становить понад 360 днів.

*Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається кредитною 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.

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Кредити, надані не членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	-	-
від 3 до 12 місяців	-	295
понад 12 місяців	-	-
Розрахунки за нарахованим доходами	-	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	(-)	(295)
резерв на % по кредитах	(-)	(-)
<b>Всього кредити, надані не членам кредитної спілки</b>	-	-

Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами

	-	1
	-	1

### Примітка 10. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, балансова вартість якої відображена в рядку 1155 Балансу включає:

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунки з членами кредитної спілки по заборгованості із відшкодування судових витрат	9	-
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(9)	(-)
Розрахунки за розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування	12	11
Розрахунки за претензіями	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>12</b>	<b>11</b>

В складі «Розрахунків за претензіями» відображені обмежені у використанні грошові кошти, які знаходяться в ПАТ «Південкомбанк».

Інша дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Знецінення іншої дебіторської заборгованості визначається на підставі положень облікової політики зазначених в примітці 4.1.

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися такі зміни:

	2024	2023
<b>Резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості</b>		
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Початок року	300	300
Нараховано за рік	9	-
Використано на списання заборгованості	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
Кінець року	<b>309</b>	<b>300</b>

### Примітка 11. Основні засоби та Нематеріальні активи

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

	Будівлі та споруди	Інструменти, прилади та інші основні засоби	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>					
<b>Вартість на 01 січня 2023 р.</b>					
Первісна вартість	1 993	184	39	16	<b>2 232</b>
Накопичений знос (амортизація)	(159)	(55)	(23)	(12)	<b>(249)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 836</b>	<b>129</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>1 983</b>
Надходження	-	-	57	59	<b>115</b>
Вибуття	-	-	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(35)	(17)	(5)	(7)	<b>(64)</b>
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-	-	-
<b>Вартість на 31 грудня 2023 р.</b>					
Первісна вартість	1 993	184	96	75	<b>2 273</b>
Накопичений знос (амортизація)	(194)	(72)	(28)	(19)	<b>(313)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 799</b>	<b>112</b>	<b>68</b>	<b>56</b>	<b>2 035</b>
Надходження	-	-	175	18	<b>193</b>
Вибуття	-	(5)	(22)	(6)	<b>(33)</b>
Нарахована амортизація (знос)	(34)	(17)	(30)	(21)	<b>(102)</b>
Прекласифікація амортизації	4	(4)	-	-	-
Вибуття амортизація (знос)	-	9	6	8	<b>23</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2024 р.</b>					
Первісна вартість	1 993	179	249	87	<b>2 508</b>
Накопичений знос (амортизація)	(224)	(84)	(52)	(32)	<b>(392)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 769</b>	<b>95</b>	<b>197</b>	<b>55</b>	<b>2 116</b>

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

На 31.12.2024 р. є необоротний актив, який з 30.09.2024 р. утримується для продажу, його вартість 16 тис. грн відображена у рядку 1015 Балансу. Актив оцінений за балансовою вартістю.

## Примітка 12. Фінансові зобов'язання

**1. Залучені кошти від членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядках 1515, 1610, 1690 Балансу, включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>на 31 грудня 2024 р.</b>	на 31 грудня 2023 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.	<b>22 331</b>	19 815
до запитання	<b>4 679</b>	-
залучені на строк (до 3 міс.)	-	1 350
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	<b>14 402</b>	16 965
залучені на строк (> 12 міс.)	<b>2 040</b>	1 500
залучені на строк (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	<b>1 210</b>	-
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	<b>368</b>	204
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>22 699</b>	20 019
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	<b>32</b>	21

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

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

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>на 31 грудня 2024 р.</b>	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня '2023 р. до змін (примітка 4.13)
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>			
Залучені кошти від юридичних осіб	<b>26 407</b>	32 613	32 613
Зворотні внески членів кредитної спілки в додатковий пайовий капітал	-	3 414	-
Розрахунки з вибувшими членами	<b>52</b>	14	14
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	-	22	22
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>26 459</b>	36 063	32 649

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. 23.12.2024 р прийнято рішення укладення грантової угоди з Всесвітньою радою кредитних спілок, в рамках реалізації проєкту міжнародної технічної допомоги «Зростання (GROW) в Україні». В грудні 2024 р отримано 6 000 000 грн 00 коп.

Загальна сума поворотної фінансової допомоги складає 26 406 666,05 гривень. Фінансова допомога надається для надання кредитів членам -УОКС, які в свою чергу надаватимуть кредити-членам таких кредитних спілок.

## Примітка 13. Інші нефінансові зобов'язання

**Інші нефінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1660, 1665 Балансу, включають нараховані забезпечення на виплату відпусток та доходи майбутніх періодів – включають доходи пов'язані із використанням цільового фінансування.

#### Примітка 14. Капітал кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2024 р.	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня '2023 р. до змін (примітка 4.13)
<i>(в тисячах гривень)</i>			
<b>Пайовий капітал</b>	<b>14</b>	12	3 426
обов'язкові пайові внески	14	12	12
обов'язкові додаткові пайові внески	-	-	3 414
<b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>	<b>7 355</b>	7 353	7 353
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	26	24	24
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	7 320	7 320	7 320
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	9	9	9
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>14 122</b>	-	-
<b>Всього капітал</b>	<b>21 491</b>	7 365	10 779

Рух складових капіталу відображений у Звіті про власний капіталу.

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені статутом та положенням про фінансове управління кредитної спілки. Порядок розподілу прибутку зазначено в примітці 4.10.

#### Примітка 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	2024 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):</b>		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	<b>3 511</b>	2 594
<b>Інші операційні доходи:</b>		
Процентні доходи за грошовими коштами на поточних рахунках	<b>22</b>	-
<b>Інші фінансові доходи:</b>	<b>3 192</b>	2 245
Доходи від державних цінних паперів	<b>1 894</b>	829
Процентні доходи за банківськими депозитами	<b>1 298</b>	1 416
<b>Всього процентні доходи</b>	<b>6 725</b>	4 839

2. **Непроцентні доходи кредитної спілки** відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2120 відповідно, включають:

Непроцентні доходи	2024 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Інші операційні доходи, у тому числі:</b>	<b>1 273</b>	786
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів - благодійна допомога БО БФ «Єдність спільноти» та міжнародна технічна допомога від WOCCU	<b>695</b>	786
Доходи від відшкодування витрат та раніше списаних активів	<b>14</b>	-
Зменшення резерву під знецінення	<b>64</b>	-
Сторнування забезпечення на управління проектом SAP	<b>500</b>	-
<b>Інші доходи, у тому числі:</b>	<b>12 218</b>	-
Дохід від списання (прощення боргу) поворотної фінансової допомоги	<b>12 206</b>	-
Дохід від безоплатно одержаних активів - міжнародна технічна допомога від WOCCU	<b>12</b>	-
<b>Всього інші доходи</b>	<b>13 491</b>	786

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	2024 рік	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	<b>1 988</b>	1 288
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>1 988</b>	1 288

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:

<b>Інші витрати</b>	<b>2024 рік</b>	2023 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Адміністративні витрати, у тому числі:</b>	<b>3 758</b>	<b>2 392</b>
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2 911	1 675
Інформаційно-консультаційні витрати	510	447
Амортизація	102	86
Витрати на відрядження	-	23
Витрати на проведення загальних зборів	11	24
Витрати на благодійну діяльність	-	24
Витрати на комісію банку	65	55
Витрати на комунальні послуги	92	11
Витрати на послуги охорони	8	8
Витрати на інтернет та зв'язок	6	8
Витрати на придбання канцтоварів	7	7
Витрати на ремонт ОЗ	3	7
Господарські витрати	40	14
Поштові витрати	3	3
<b>Інші операційні витрати, у тому числі:</b>	<b>147</b>	<b>1 382</b>
Витрати на формування резерву під знецінення	18	1 308
Витрати на сплату членських внесків до асоціації	128	50
Інші витрати	1	24
<b>Інші витрати, у тому числі:</b>	<b>240</b>	-
Амортизація премії по ОВДП	240	-
<b>Всього інші витрати</b>	<b>4 145</b>	<b>3 774</b>

#### **Примітка 16. Управління ризиками**

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
  - сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
  - забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
  - дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами НБУ;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки. З 01.07.2024 система управління ризиками в кредитній спілці зазнала суттєвих змін.

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

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

- **кредитний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Максимальний рівень кредитного ризику кредитної спілки відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

<i>(в тисячах гривень)</i>	<b>31.12.2024</b>	31.12.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти ( <u>примітка 7*</u> )	<b>16 566</b>	12 903
Фінансові інвестиції – грошові кошти розміщені у ОВДП ( <u>примітка 8**</u> )	<b>15 574</b>	10 141
Кредити, надані членам кредитної спілки ( <u>примітка 9</u> )	<b>36 589</b>	38 523
Інша дебіторська заборгованість ( <u>примітка 10</u> )	<b>12</b>	11
<b>Загальна максимальна сума кредитного ризику</b>	<b>68 741</b>	61 578

\*Кошти на вкладних рахунках в банках були розміщені кредитною спілкою в основному у АТ "Укресімбанк", що має довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні Fitch Ratings - AA(ukr) дуже висока кредитоспроможність, прогноз стабільний, Moody's – Caa3/стабільна.

\*\*ОВДП вважаються найнадійнішими цінними паперами в Україні оскільки їх погашення у повному обсязі (100% суми) гарантується державою.

Кредитна спілка контролює значення **нормативу кредитного ризику**, яке має бути не більше ніж 25 відсотків та обчислюється як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Норматив кредитного ризику (К3) не застосовується до об'єднаних кредитних спілок на 01.01.2025 р.

<b>Показники</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 25%	≤ 25%
Фактичне значення	-	214,5

Кредитна спілка також контролює значення **нормативу концентрації кредитного ризику**, яке має бути не більше ніж 3 та обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятком членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.

<b>Показники</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 3	≤ 3
Фактичне значення	1,7	5,1

У кредитній спілці станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року відсутні великі ризики (заборгованість за наданими кредитами одного члена кредитної спілки дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу кредитної спілки).

- **процентний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на активи та/або зобов'язання кредитної спілки;
- **ризик ліквідності** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності кредитної спілки забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; Аналіз фінансових зобов'язань фінансових активів за строками погашення:

<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>до запитання</b>	<b>до 3міс.</b>	<b>3-12 міс.</b>	<b>понад 12 міс.</b>	<b>Всього</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	4 679	-	15 612	2 040	<b>22 331</b>
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами		368	-	-	<b>368</b>
Заборгованість перед членами за пайовими внесками		-	-	-	-
Розрахунки з вибувшими членами	-	-	52	-	<b>52</b>
Розрахунки з іншими юридичними особами	-	-	26 407	-	<b>26 407</b>
<b>Всього на 31.12.2024</b>	<b>4 679</b>	<b>368</b>	<b>42 071</b>	<b>2 040</b>	<b>49 158</b>

<b>Фінансові активи</b>	<b>до запитання</b>	<b>до 3міс.</b>	<b>3-12 міс.</b>	<b>понад 12 міс.</b>	<b>Всього</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>					
Кредити надані членам кредитної спілки	-	50	32 728	5 247	<b>38 025</b>
Кошти розміщені в цінних паперах	-	-	15 256	-	<b>15 256</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 808	7 816	-	-	<b>16 624</b>
Розрахунки за нарахованими % доходами фінансовими активами	-	70	457	-	<b>527</b>
<b>Всього на 31.12.2024</b>	<b>8 808</b>	<b>7 936</b>	<b>48 441</b>	<b>5 247</b>	<b>70 432</b>

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

<b>Показники</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунковий запас ліквідності	<b>31 880</b>	<b>22 805</b>
Прийнятні активи	<b>31 880</b>	<b>22 805</b>
Відхилення	-	-
Грошові кошти в банках (примітка 7)	<b>16 624</b>	<b>12952</b>
Державні цінні папери (примітка 8)	<b>15 256</b>	<b>9853</b>
Додаткові пайові внески членів (примітка 12.2)	-	<b>3 414</b>

- **операційний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх

процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників кредитної спілки або інших осіб, збоїв у роботі систем кредитної спілки або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

- **ризик інформаційної безпеки** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах кредитної спілки, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;

- **ризик інформаційно-комунікаційних технологій** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam кредитної спілки, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;

- **юридичний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства України через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

- **комплаєнс-ризик** - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України, стандартів об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність у умовах регулярної зміни нормативно правової бази, тому керівництво кредитної спілки приділяє особливу увагу управлінню комплаєнс ризиком.

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

Управління комплаєнс ризиком спрямоване на:

- уникнення будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням законодавства та вимог контролюючих та регуляторних органів;
- уникнення будь-яких ризиків, пов'язаних з порушенням професійної етики;
- запобігання виникненню конфлікту інтересів у різних сферах діяльності, особливо в частині прийняття рішень.

У 2024 році не було виявлено комплаєнс подій, які б наражали кредитну спілку на значний комплаєнс ризик.

Управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:

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

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

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

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

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

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

Рівень лімітів встановлюється наступним чином:

Рівень ліміту Рівень порушення Дії кредитної спілки

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

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

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

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

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

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

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

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

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

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

**Управління капіталом** в кредитній спілці має на меті створення ефективного функціонування і виконання основних показників діяльності кредитних спілок, створення резервних запасів для покриття ризиків діяльності. Відповідно до Положення №14 кредитна спілка контролює нормативи 1)достатності капіталу, 2)норматив фінансової стійкості.

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

<b>Показники</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 7%	≤ 7%
Фактичне значення	30,2%	11,5%

2) **Норматив фінансової стійкості** визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

<b>Показники</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≥10%	≥10%
Фактичне значення	43,2%	20,5%

### **Примітка 17. Справедлива вартість**

Фінансові активи й фінансові зобов'язання кредитної спілки містять грошові кошти, фінансові активи, фінансові зобов'язання, дебіторську і кредиторську заборгованість,. Облікова політика щодо їхнього визнання й оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Кредитна спілка класифікує всі фінансові активи на категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток та амортизованою собівартістю відповідно до визначених моделей управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків (див. примітка 4.2). Усі фінансові

зобов'язання (крім зазначених в примітці 12.2) кредитної спілки оцінюються за амортизованою собівартістю (див. примітка 4.3).

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів кредитної спілки, відображених у фінансовій звітності, за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року.

Показники (в тисячах гривень)	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
<b>Фінансові активи</b>				
<i>Фінансові активи за амортизованою собівартістю, у тому числі:</i>				
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>16566</b>	12903	<b>16566</b>	12903
<b>Кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>38 025</b>	40 459	<b>38 025</b>	40 459
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>54591</b>	53362	<b>54591</b>	53362
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
<i>Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, у тому числі:</i>				
<b>Задучені кошти членів кредитної спілки</b>	<b>22 331</b>	19 815	<b>22 331</b>	19 815
<i>Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, у тому числі:</i>				
<b>Зворотні внески членів кредитної спілки</b>	-	3414	-	3414
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>26 407</b>	32 613	<b>26 407</b>	32 613
<b>Усього фінансових зобов'язання</b>	<b>46738</b>	55842	<b>46738</b>	55842

Ієрархія джерел оцінок справедливої вартості фінансових зобов'язань кредитної спілки станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року відноситься до 3 рівня, тому що не має котирувань і не є спостережуваними

Керівництво кредитної спілки вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### **Примітка 18. 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».

Станом на дату випуску цієї звітності, кредитна спілка виступає позивачем у судовому розгляді з податковими органами, відносно якого існує невизначеність щодо ймовірності прийняття остаточного рішення на користь кредитної спілки. Кредитна спілка є позивачем до ДФС у судовому процесі щодо протиправного рішення ГУ ДФС у м. Києві від 31.05.2019 про виключено її з Реєстру неприбуткових установ та організацій. У випадку негативного розгляду справи та як наслідок не включення кредитної спілки до реєстру неприбуткових організацій, є потенційна загроза отримання вимоги з боку Державної податкової служби, щодо сплати кредитною спілкою податку на прибуток. Також витрати на судовий процес складають 9084,00 грн судового збору і 25000,00 грн на витрати на професійну правничу допомогу. На сьогоднішній день, кредитна спілка впевнена у що рішення по позову буде позитивним.

Відомості про будь-які інші умовні зобов'язання, що виникають щодо кредитної спілки, що впливають з невіршених питань, таких як договори, контракти, угоди та інші інтереси кредитної спілки, пов'язані зі спорами, особливими рішеннями чи пред'явленими претензіями, які були вивчені та представляли інтерес - відсутні.

### **Примітка 19. Зобов'язання з надання кредитів**

Зобов'язання з надання кредитів включають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у формі кредитних ліній. Станом на 31.12.2024 відкрито кредитних ліній на суму 399 тис. грн. (на 31.12.2023- 1 900 тис. грн.), зобов'язання, які ще повинна виконати кредитна спілка відсутні (станом на 31.12.2023 – відсутні).

### **Примітка 20. 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 кредитною спілкою прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Наглядової ради. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та внутрішній аудитор.

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**

	<b>Органи Управління Ключовий управлінський персонал станом на 31.12.2024</b>	<b>Органи управління Ключовий управлінський персонал станом на 31.12.2023</b>
<b>Кредити надані:</b>		
<b>Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)</b>	23080	7 525
Кредити, видані протягом року	23358	41 726
Погашення кредитів протягом року	29198	26 171
Інші зміни	-	-
<b>Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)</b>	<b>17240</b>	<b>23080</b>

**Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:**

<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня</b>	3650	2400
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	4255	1650
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	5150	400
Інші зміни	-	-
<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня</b>	<b>2755</b>	<b>3650</b>
Проценти за кредитами отриманими (залишок заборг.)	46	45
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки (залишок заборг.)	115	52
Проценти за додатковими пайовими внесками	-	-
Оренда та інші господарські операції	-	-

Крім представленого вище, відповідно до вимог МСФЗ 24 кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів спостережної ради.

<b>Категорії виплат</b> (в тисячах гривень)	<b>За 2024 рік</b>	<b>За 2023 рік</b>
короткострокові виплати працівникам	996	798
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	-	-
<b>Всього виплат</b>	<b>996</b>	<b>798</b>

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах.

**Примітка 21. Події, що відбулись після звітної дати**

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 14 березня 2025 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та вирішили зазначити, що станом на дату затвердження фінансової звітності за 2024 рік продовжується повномасштабне вторгнення Російською Федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан до 09.05.2025. 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

Українська об'єднана кредитна спілка  
фінансова звітність на 31 грудня 2024 року  
Примітки до фінансової звітності

31.12.2024 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

Тетяна КОВБАСЮК

Головний бухгалтер

Ірина КОСТЮЧЕНКО

