

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

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			23	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Центр-Кредит"	за ЄДРПОУ	26321380		
Територія	Кіровоградська	за КОАТУУ	UA35020010010060566		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	15				
Адреса, телефон	26400, Україна, Кіровоградська обл., Голованівській р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17; (05259) 2-14-77				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма № 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	3	3
первісна вартість	1001		3	3
накопичена амортизація	1002		()	()
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11	2322	2214
первісна вартість	1011		3894	2847
знос	1012		(1572)	(633)
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		()	()
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	7		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095		2325	2217
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15	47	27
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	362	230
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	12510	3949
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14		
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	698	453
готівка	1166	6	653	354
рахунки в банках	1167	6	45	99
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		13617	4659
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	9		
Баланс	1300		15942	6876

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	111	101
Капітал у дооцінках	1405	18	21	14
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	3377	3377
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	25	25
Неоплачений капітал	1425		()	()
Вилучений капітал	1430		()	()
Усього за розділом I	1495		3534	3517
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16, 17	744	847
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			22
Усього за розділом II	1595		744	869
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:		16, 17		
довгостроковими зобов'язаннями	1610		17	32
товари, роботи, послуги	1615		290	
розрахунками з бюджетом	1620		1	4
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630			
розрахунками з учасниками	1640	17	39	38
Поточні забезпечення	1660	14	143	138
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	16, 17	11174	2278
Усього за розділом III	1695		11664	2490
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс	1900	19	15942	6876

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

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2022 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	5032	6757
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(534)	(1285)
Валовий:				
прибуток	2090		4498	5472
збиток	2095		()	()
Інші операційні доходи	2120	19	76	998
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	20	(3208)	(5536)
Витрати на збут	2150		(1)	(1)
Інші операційні витрати	2180	20	(1369)	(615)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		(7)	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190			318
збиток	2195		(4)	()
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	19	17	13
Інші доходи	2240	19		
Фінансові витрати	2250	20	(13)	(25)
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()
Інші витрати	2270		()	()
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290			306
збиток	2295		()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350			306
збиток	2355		()	()

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	18		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	18		
Накопичені курсові різниці	2410	18		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460			
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465			306

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	20	311	251
Витрати на оплату праці	2505	20	1241	2172
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	284	470
Амортизація	2515	11, 12	100	195
Інші операційні витрати	2520	20	2642	3064
Разом	2550		4578	6152

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600			
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610			
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615			
Дивіденди на одну просту акцію	2650			

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	01	01
26321380		

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2022 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19	4663	6874
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020		69	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8	15901	30347
Інші надходження	3095		1979	6469
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(1868)	(2390)
праці	3105	20	(1011)	(1752)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(268)	(468)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(352)	(737)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	(/)	(/)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(352)	(737)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(8164)	(28681)
інші витрачання	3190	8	(11130)	(9750)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(199)	(88)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7		
необоротних активів	3205	19		
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	19	1	2
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	7	(/)	(/)
необоротних активів	3260	10, 11, 12	(/)	(/)
Виплати за деривативами	3270		(/)	(/)
Інші платежі	3290		(/)	(/)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		1	2
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18		3
отримання позик	3305	16		
інші надходження	3340		20	54
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		(/)	(/)
погашення позик	3350	16		
сплату дивідендів	3355		(/)	(/)
сплату відсотків	3360	17		
Інші платежі	3390	18	(67)	(70)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(47)	(13)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(245)	(99)
Залишок коштів на початок року	3405		698	797
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	6	453	698

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	01	01
26321380		

**Звіт про власний капітал
за 2022 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2022	4000	111	21		3377	25			3534
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	111	21		3377	25			3534
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(10)	(7)						(17)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	(10)	(7)						
Залишок на 31.12.2022	4300	101	14		3377	25			3517

**Звіт про власний капітал
за 2021 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2021	4000	111	56		3376	(281)			3262
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	111	56		3376	(281)			3262
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					306			306
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			1				2
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(1)	(35)						(36)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295		(35)		1	306			272
Залишок на 31.12.2021	4300	111	21		3377	25			3534

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

**Примітки до річної фінансової звітності складені згідно з
Міжнародними стандартами фінансової звітності
станом на 31 грудня 2022 року**

Кредитна спілка «Центр-Кредит»

(в тисячах грн., якщо не зазначено інакше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "Центр-Кредит"
Код за ЄДРПОУ	26321380
	UA35020010010060566
Місце знаходження за КОАТУУ	26400, Україна, Кіровоградська обл., Голованіський р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17
Телефон (факс)	(05259) 2-14-77
E-mail, WWW	tsentr_kredit@i.ua, http://tsentr-credit.naksu.org/
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

Кредитна спілка "Центр-Кредит" (далі – Спілка або КС "Центр-Кредит") 20.04.2004 року внесена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) до реєстру фінансових установ.

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та Національного банку України (далі – НБУ).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями 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.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України.

На звітну дату до структури Спілки входило 8 структурних підрозділів, у т. ч.: Головний офіс Спілки та 7 відокремлених підрозділів (у 2021 році – Головний офіс Спілки та 12 відокремлених підрозділів) в Україні.

Відокремлені підрозділи	Таблиця 1.1	
	31.12.2022	31.12.2021
Кількість відокремлених підрозділів	7	12

Станом на 31.12.2022 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Члени кредитної спілки	Таблиця 1.2	
	31.12.2022	31.12.2021
Кількість членів кредитної спілки	10085	11119

2 Операційне середовище

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувається в умовах воєнного стану, що спричинений вторгненням російської федерації на територію України, в умовах фінансової нестабільності, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладено на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Національний банк зберіг облікову ставку на рівні 25% річних. Облікова ставка – це фактично вартість кредитів, які НБУ видає комерційним банкам, що впливає на ціну кредитів на ринку та робить гривневі депозити привабливішими. Змінюючи величину облікової ставки, НБУ прагне регулювати рівень інфляції в країні.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас показник інфляції в річному вимірі за останні три місяці майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли:

- деокупація територій;
- розширення пропозиції харчових продуктів;
- слабший споживчий попит за умов енергетичного терору Росії;
- фіксовані тарифи на житлово-комунальні послуги;
- фіксований курс гривні щодо долара;
- налагодження логістики.

Інфляція поступово знижуватиметься й залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. НБУ прогнозує уповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році, до 10,4% – у 2024-му та до 6,7% – у 2025-му.

Відновлення економіки перервалося через російські удари по енергетичній інфраструктурі.

Спад ВВП у IV кварталі 2022 року поглибився до 35% у річному обчисленні. Проте підприємства торгівлі та сектору послуг досить швидко адаптувалися до вимкнення електроенергії.

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво Спілки, вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Спілки в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

Інтенсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії можуть суттєво обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск. Актуальні для прогнозу й інші ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних фінансових дефіцитів в енергетичній сфері;
- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загострять проблем на ринку праці;
- неритмічність надходження зовнішнього фінансування;

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

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 відрізнитися від оцінок керівництва.

3 Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Співки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Співки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Співки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Співка керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2022 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Співки відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік,

Звіт про власний капітал за 2022 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Співки за період, що закінчився 31.12.2021 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2022 року. Співка не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Співка вперше застосувала ці поправки в 2022 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та з поправок, що набувають чинності 01.01.2022 року, не впливають на фінансову звітність Співки і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

Нові стандарти, інтерпретації та поправки до діючих стандартів і інтерпретацій, що вперше були застосовані.

Співка застосувала наступні нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набули чинності стосовно річних періодів, які починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Співка не застосовувала достроково стандарти, інтерпретації або виправлення, які були випущені, але не набули чинності.

Поправки та зміни до МСФЗ.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Оновлено посилання на Концептуальні основи фінансової звітності, без зміни вимог до бухгалтерського обліку об'єднань бізнесу. Нове посилання дозволяє визначити, що є активом або зобов'язанням при об'єднанні бізнесу.

У МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" є новий виняток щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Компанія, що застосовує МСФЗ 3, має за деякими видами зобов'язань звертатися до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" або до Роз'яснення КРМФЗ 21 "Збори", а не до Концептуальних основ фінансової звітності 2018 року. Без цього виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б за МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Також покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, що визначаються МСБО 37, на дату придбання.

МСБО 16 "Основні засоби"

Згідно з МСБО 16 "Основні засоби", вартість активу включає будь-які витрати на його доставку та підготовку до експлуатації, включаючи витрати на перевірку належного функціонування активу. Поправка до МСБО 16 "Основні засоби" забороняє компаніям віднімати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених об'єктів чи виробів, доки організація готує цей актив до використання. Натомість компанія повинна визнавати доходи від таких продажів разом із витратами у складі прибутку або збитку. Для оцінки вартості таких активів організація має застосовувати МСБО 2 "Запаси" без урахування амортизації, оскільки актив ще не готовий до цільового використання.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

Відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", обтяжливим вважається договір, за яким неминучі витрати на виконання зобов'язань перевищують очікувані економічні вигоди. Поправка визначає, які витрати компанія повинна включати в оцінку збитковості договору. Так, у прямі витрати на виконання договору входять:

додаткові витрати на виконання такого договору (наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріалів);

розподіл інших витрат, що безпосередньо відносяться до виконання договорів (наприклад, розподіл амортизаційних відрахувань по об'єкту основних засобів, що використовується для виконання договору).

Оскільки деякі компанії включали у витрати виконання договору лише додаткові витрати, застосування поправки дозволить визнавати великий обсяг резервів під обтяжливі договори.

Щорічні покращення МСФЗ, цикл 2018-2020

У поправці до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" йдеться про те, які платежі потрібно включати в "10% тест" для припинення визнання фінансових зобов'язань. Наприклад, до тесту не включатимуть витрати чи платежі на користь третіх сторін.

Зміна до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" стосується дочірніх підприємств, які вперше застосовують МСФЗ. Дочірній організації дозволять використовувати звільнення, якщо вона почала використовувати МСФЗ пізніше материнської компанії. Організації, які застосовують це звільнення, зможуть оцінювати накопичені курсові різниці, показуючи суми, відображені материнською організацією та накопичені з дати її переходу на МСФЗ. Ця поправка також стосується асоційованих та спільних підприємств, які користуються тим самим звільненням за МСФЗ 1.

МСБО 41 "Сільське господарство" усунена вимогу щодо виключення грошових потоків для оподаткування оцінкою за справедливою вартістю. Очікується, що поправка допоможе дотримуватись вимог до дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В ілюстративному прикладі 13 до МСФЗ 16 "Оренда" прибрали приклад платежів орендодавця, які відносяться до покращень орендованого майна. Таке виправлення дозволить уникнути розбіжностей в обліку покращень орендованого майна.

4 Основні положення облікової політики

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Співки розроблена та затверджена її керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Співка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Співка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Співка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Співки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Співки та який є непохідним інструментом, за який Співка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Співки.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Співки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Співки, та який є непохідним інструментом, за яким Співка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Співки.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Співка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Співка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Співка має намір утримувати

протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

Згорання

Згорання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й 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 фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредити членам та кредитних установ

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Розпорядження № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" від 27.11.2019 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановлені вищезгаданим Розпорядженням.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Спілка розглядає при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках та заборгованості кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями..

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Зобов'язання. Залучені кошти

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
 - Спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.
- Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

При обліку орендних операцій, Спілка виступає, як орендар, та договори оренди відображаються в звіті про фінансовий стан. На дату початку оренди Спілка визнає зобов'язання по оренді щодо орендних платежів, а також актив, що орендується, як право на використання активом протягом терміну оренди. Спілка визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді, як фінансові витрати, а витрати на оренду, як витрати по амортизації права на використання активу.

Спілка переоцінює зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) та враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу як право на використання активом протягом терміну оренди.

Спілка допускає два звільнення від визнання оренди із відображенням у звіті про фінансовий стан: а) щодо оренди активів з низькою вартістю і б) короткострокової оренди зі строком не більше 12 місяців. У такому випадку, Спілка відображає орендні платежі з віднесенням на прибутки чи збитки.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох

цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визначеної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<i>Років</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	10 - 50
Машини та обладнання	4 - 8
Транспортні засоби	5 - 8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 12
Інші основні засоби	12 - 15

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

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.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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), Спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу

або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибулих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Спілка не має 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.

Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподілятися між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Доходи

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Спілкою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Витрати

Витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Спілка капіталізує витрати на позички, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Умовні активи та зобов'язання

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.

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

5 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Спілка здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Спілкою з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року, без оголошення війни, російська федерація здійснила широкомасштабне військове вторгнення на територію України. Цього ж дня, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" введено воєнний стан на усій території України. Виходячи із подій, умов та ситуації, що склалася на дату звітності, Спілка не виявляє ознак суттєвої невизначеності та не ставить під значний сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Дана фінансова звітність Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбуватиметься в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Указом Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво Спілки вважає, що Спілка вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Спілки в сучасних умовах, які склалися в економіці України.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Керівництво Спілки вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Спілка не має наміру припинити або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Спілка не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Спілки в майбутньому. В теперішній час Спілка уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Спілки, не залежить від Російського, або Білоруського ринків не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорусі, або в зоні бойових дій, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Спілки, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності.

На цей час керівництво Спілки здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Спілки.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Спілки посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Співки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Керівництво Співки вважає, що облікові оцінки та припущення, які відносяться до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Співки використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Співки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Співки фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо резерву під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Співка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Співка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Співка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Співка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти в касі	354	653
Поточний рахунок в банку	99	45
Інші рахунки в банках		
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів		
Разом	453	698

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

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної співки на депозитні рахунки та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної співки а також кредити надані членам кредитної співки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та пайові внески до об'єднаної кредитної співки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

7 Фінансові інвестиції

У Співки відсутні фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.

8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані

Кредити надані включають:

	Таблиця 8.1	
	31.12.2022	31.12.2021
Кредити надані		
Членам кредитної спілки у т. ч.	7385	15121
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	3004	11599
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	295	969
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	182	228
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	102	199
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	1668	558
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 включно	2134	1568
у т. ч.: безнадійний		
безнадійні кредити	1231	1417
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(3508)	(2688)
Всього	3877	12434

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	Таблиця 8.2			
	31.12.2022	%	31.12.2021	%
комерційні кредити				
кредити, надані на ведення фермерських господарств				
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	1633	22,1	5685	37,6
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	59	0,8	138	0,9
споживчі кредити	5693	77,1	9298	61,5
у тому числі:				
придбання автотранспорту	34	0,5	171	1,1
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів				
інші потреби	5659	76,6	9127	60,4
Разом	7385	100	15121	100

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

	Таблиця 8.3	
	31.12.2022	31.12.2021
Резерв під зменшення корисності кредитів наданих		
Початок року	2688	2992
Нараховано за рік	1526	568
Використано на списання кредитів	()	(172)
Сторновано (зменшено)	(706)	(700)
Кінець року	3508	2688

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

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

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2022 р. – 0 тис. грн.; за 2021 р. – 172 тис. грн..

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

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

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

	31.12.2022	Таблиця 8.4 31.12.2021
Інші активи, що не є фінансовими активами		
Переплати персоналу	3	
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	53	53
Інше	96	112
Разом	152	165
Мінус – резерв під зменшення корисності	(80)	(88)
Всього	72	77
	31.12.2022	31.12.2021
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	3949	12510

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

	31.12.2022	Таблиця 8.5 31.12.2021
Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи		
Початок року	88	115
Нараховано за рік	37	11
Використано на списання дебіторської заборгованості	(28)	(0)
Сторновано (зменшено)	(17)	(38)
Кінець року	80	88

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

	31.12.2022	Таблиця 8.6 31.12.2021
Проценти за кредитами наданими		
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	1357	1002
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	85	283
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	8	93
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	5	11
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	9	8
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	442	31
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 включно	808	576
у т. ч.: безнадійний		
безнадійні кредити	466	556

Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі

(1127)

(640)

Всього

230

362

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки. Ступінь повернення даної заборгованості Спілці визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2022 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Оренда

Станом на 31.12.2022 року у Спілка виступає, як орендар, та активи, що орендується, відображаються в звіті про фінансовий стан, як "Право на використання активом" протягом терміну оренди.

Таблиця 10.1

Права на користування активом

Найменування	Строк (міс.)	31.12.2021		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	31.12.2022	
		первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос
Транспорт											

Права на користування активом

Найменування	Строк (міс.)	31.12.2020		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	31.12.2021	
		первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос
Транспорт	35	281	204				281	281	77		

Загалом, орендні витрати Спілки склали 0 тис. грн. (2021 р. – 80 тис. грн.) у тому числі: амортизація права на користування активом - 0 тис. грн. , (2021 р. – 77 тис. грн.); фінансові витрати за договорами оренди – 0 тис. грн. (2021 р. – 3 тис. грн.).

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	31.12.2021		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2022	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2468	250						49				2468	299
Машини та обладнання	561	477				238	238	41	8			315	280
Транспортні засоби	770	770											
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	95	75				31	31	10				64	54
Разом	3894	1572				1039	1039	100				2847	633

13 Оподаткування

Діяльність кредитних спілок оподатковується на загальних підставах. Спілка самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

	Таблиця 13.1	
Податок на прибуток	31.12.2022	31.12.2021
Прибуток до оподаткування	<u> </u>	<u> </u>
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	<u> </u>	<u> </u>
Витрати з податку на прибуток	<u> </u>	<u> </u>
Відстрочений податок на прибуток	<u> </u>	<u> </u>

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

	Таблиця 14.1	
	31.12.2022	31.12.2021
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	<u> </u>	<u> </u>
Початок року	3328	3886
Нараховано за рік	2013	568
Використано на списання активів	(0)	(201)
Сторновано (зменшено)	(706)	(925)
Кінець року	<u>4635</u>	<u>3328</u>

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

	Таблиця 14.2	
	31.12.2022	31.12.2021
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами	<u> </u>	<u> </u>
Початок року	88	115
Нараховано за рік	9	11
Використано на списання активів	(0)	(0)
Сторновано (зменшено)	(17)	(38)
Кінець року	<u>80</u>	<u>88</u>

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю

	Таблиця 14.3	
	31.12.2022	31.12.2021
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю	<u> </u>	<u> </u>
Початок року	<u> </u>	<u> </u>
Нараховано за рік	28	<u> </u>
Використано на списання активів	(28)	(0)
Сторновано (зменшено)	(0)	(0)
Кінець року	<u> </u>	<u> </u>

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Забезпечення (резерв) виплат відпусток		
Початок року	101	92
Нараховано за рік	127	204
Використано на виплату відпусток	(115)	(195)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	<u>113</u>	<u>101</u>

Таблиця 14.4

Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів		
Початок року	42	34
Нараховано за рік	25	42
Використано на виплату відпусток	(42)	(34)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	<u>25</u>	<u>42</u>

Таблиця 14.5

15 Запаси

Запаси включають наступне:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Запаси		
Сировина й матеріали		
Паливо	1	1
Будівельні матеріали		
Запасні частини	26	46
Інші матеріали		
Малоцінні та швидкозношувані предмети		
Разом	<u>27</u>	<u>47</u>

Таблиця 15.1

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

16 Заборгованість перед кредитними установами

Спілка не проводила зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установ.

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Заборгованість перед членами		
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	847	744
Разом	<u>847</u>	<u>744</u>
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	32	17
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	1093	8679
Разом	<u>1125</u>	<u>8693</u>
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	<u>1972</u>	<u>9440</u>

Таблиця 17.1

Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки

Додаткові пайові внески членів кредитної спілки		
Цільові внески членів кредитної спілки	1138	2213
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	1138	2213
Всього заборгованість перед членами	3110	11653

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії	31.12.2022	31.12.2021
Непоточні	12	65
Разом	12	65
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	8	3
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	26	214
Разом	34	217
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	46	282
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	38	38
Разом	38	38
Всього заборгованість за процентами перед членами	84	320

18 Капітал

Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

Пайовий капітал	31.12.2022	31.12.2021
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	101	111
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)		
Разом	101	111

Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

Таблиця 18.3

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2021	Приріст	Списання	31.12.2022
Резерв з переоцінки основних засобів	21		7	14
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	21		7	14

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2020	Приріст	Списання	31.12.2021
Резерв з переоцінки основних засобів	56		35	21
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	56		35	21

Резервний капітал

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

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Таблиця 18.4

Резервний капітал	31.12.2022	31.12.2021
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	117	117
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	3260	3260
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел		
Разом	3377	3377

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2022	31.12.2021
Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	5032	6757

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	7	35
Дохід від реалізації інших оборотних активів	69	
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки		
Відшкодування раніше списаних активів		963
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	76	998

Інші фінансові доходи

	31.12.2022	31.12.2021
Інші фінансові доходи		
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках		1
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці		
Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій	17	12
Разом	17	13

Таблиця 19.2

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Матеріальні витрати		
Витрати сировини й матеріалів	1	2
Витрати палива й енергії	271	233
Витрати будівельних матеріалів	3	2
Витрати запасних частин	30	8
Інші матеріальні витрати	6	7
Матеріальні витрати	311	251

Таблиця 20.1

Витрати на персонал

	31.12.2022	31.12.2021
Витрати на персонал		
Заробітна плата та премії	2141	2172
Нарахування на фонд заробітної плати	284	470
Витрати на персонал	1525	2642

Таблиця 20.2

Інші адміністративні та операційні витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Інші адміністративні та операційні витрати		
Оренда та утримання приміщень	482	590
Ремонт та обслуговування основних засобів	55	346
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	16	29
Витрати на охорону та інше утримання офісу	5	4
Послуги зв'язку та Інтернет	17	17
Резерв сумнівних боргів	1328	579
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	137	129
Юридичні та консультаційні послуги	49	1121
Операційні податки		1
Витрати на відрядження та відповідні витрати		4
Витрати на страхування	1	1
Благодійна діяльність		

Таблиця 20.3

Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	34	36
Пені та штрафи сплачені		
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	86	146
Інше	431	60
Інші адміністративні та операційні витрати	2641	3063

21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями регулятора, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники регулятора та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не змінилась, за класами фінансових активів:

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить нормативи ризиковості операцій, встановлені регулятором¹:

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Норматив кредитного ризику (К3)	≤ 25	0,0	0,0
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3	0,5	0,5

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить нормативи ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені регулятором:

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Норматив запасу ліквідності (К5)	98,6	452,6	697,8

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2022 та 2021 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

¹ Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" від 27.11.2019 року.

Таблиця 21.3

Недисконтовані фінансові зобов'язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	1003	122	847		1972
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками					
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	1138				1138
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2022 р.	2141	122	847		3110
Недисконтовані фінансові зобов'язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	8155	541	744		9440
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками					
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	1213				2213
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2021 р.	10368	541	744		11653

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на вимогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, зазначеному у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, цінний ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

Цінний ризик

Цінний ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Спілки невластивий цінний ризик.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років керівництво вважає, що для Спілки не властивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

22 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Спілки, ймовірно, що Спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2022 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

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".

23 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Спілка вважає пов'язаними особами: голову спостережної ради та членів спостережної ради, голову ревізійної комісії та членів ревізійної комісії; голову правління, голову кредитного комітету, та членів виконавчих органів (члени правління і члени кредитного комітету); внутрішнього аудитора; членів сім'ї фізичної особи, яка є керівником кредитної спілки, членом спостережної ради кредитної спілки, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, а також членів сім'ї фізичної особи: чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи.

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

Таблиця 24.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2022	2022	2021	2021
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)			380	
Кредити, видані протягом року		1	420	218
Погашення кредитів протягом року	()	(1)	(790)	(218)
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)			10	

Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	1533	1	2084	670
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	1537	2	2797	1224
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	(2677)	(1)	(3432)	(1173)
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	393	2	1449	721

Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:

Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня			3	
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	0	0	(3)	0
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня				

Проценти за кредитами отриманими			95	4
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	73		195	70
Оренда надана	30	315	225	210
Інші господарські операції та послуги	260	198	340	670
Винагорода ключовому управлінському персоналу		240		834

24 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених регулятором при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив фінансової стійкості

Нормативи	Нормативне значення	Таблиця 25.1 (%)	
		31.12.2022	31.12.2021
Нормативи фінансової стійкості (K1)	≥ 10	225,4	57,0

Станом на 31.12.2022 року норматив фінансової стійкості Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності капіталу

Нормативи	Нормативне значення	Таблиця 25.2 (%)	
		31.12.2022	31.12.2021
Норматив достатності капіталу (K2)	≥ 7	50,1	22,0

Станом на 31.12.2022 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

25 Події після дати балансу

Зміни в умовах здійснення діяльності в Україні

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 24 лютого 2023 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

26 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2022, була затверджена Спостережною радою 24 лютого 2023 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.