

Примітки до фінансової звітності
За 2023 рік.

Кредитної спілки «Партнер

ЗМІСТ

	Звіт про фінансовий стан
	Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
	Звіт про рух коштів (за прямим методом)
	Звіт про зміни у власному капіталі
	Примітки до фінансової звітності за 2023 рік.
1	Загальна інформація
2	Основа складання фінансової звітності
3	Виклад суттєвих облікових політик та суджень
4	Управління ризиками
5	Основні облікові політики
6	Нематеріальні активи
7	Незавершені капітальні інвестиції
8	Основні засоби
9	Фінансові інвестиції
10	Грошові кошти та їх еквіваленти
11	Запаси
12	Дебіторська заборгованість
13	Капітал. Класифікація та оцінка
14	Зобов'язання
15	Доходи
16	Адміністративні витрати
17	Інші операційні витрати
18	Фінансові витрати
19	Звіт про рух грошових коштів
20	Операції з пов'язаними сторонами
21	Сегменти
22	Події після дати балансу
23	Затвердження фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2023р.	На 31.12.2022р.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6	5	8
Основні засоби	8	-	-
Інвестиційна нерухомість			
Незавершені капітальні інвестиції		23	
Довгострокові фінансові інвестиції	9	16	16
Необоротні активи		44	24
Оборотні активи			
Запаси	11	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	12	2	2
з бюджетом	12	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	12	2 171	1 811
Поточні фінансові інвестиції	9		
Гроші та їх еквіваленти	10	305	59
Інші оборотні активи	12	12	-
Оборотні активи		2 490	1 872
Всього активів		2 534	1 896
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13	398	398
Резервний капітал	13	1 409	864
Всього капітал		1 807	1 262
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	14	30	5
Поточні зобов'язання			
Поточна частина довгострокових зобов'язань	14	22	22
Товарна кредиторська заборгованість	14		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	14		
Кредиторська заборгованість по розрахунках з оплати праці	14		
Поточні забезпечення	14	18	15
Доходи майбутніх періодів	14	23	-
Інші поточні зобов'язання	14	634	592
Всього зобов'язання		727	634
Всього капітал і зобов'язання		2 534	1 896

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Поточний період	Попередній період
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації			
Собівартість реалізації			
Валовий прибуток (збиток)			
Інші операційні доходи	15	2 710	2 310
Адміністративні витрати	16	(1 805)	(1 596)
Інші операційні витрати	17	(346)	(725)
Результат операційної діяльності		559	(11)
Фінансові витрати	18	51	76
Результат іншої фінансової діяльності	15		
Результат фінансової діяльності			
Інші доходи	15	36	52
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		544	(35)
Витрати (доходи) з податку на прибуток			
Прибуток від триваючої діяльності		544	(35)
Діяльність, що припиняється			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		544	(35)
Інший сукупний дохід			
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом			
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків			
Всього сукупний дохід за вирахуванням податків		544	(35)

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(за прямим методом)**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	За період, що закінчився	За попередній період
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів)			
Цільового фінансування		60	
Надходження фінансових установ від повернення позик		4 168	3 226
Інші надходження		3 901	2 655
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)		(1 174)	(803)
Витрачання на оплату праці		(475)	(489)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(126)	(130)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(144)	(151)
Витрачання на оплату авансів		(24)	(23)
Витрачання на оплату цільових внесків		(26)	(13)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(4 008)	(2 900)
Інші витрачання		(1 907)	(1 421)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	19	245	(49)
Інвестиційна діяльність		-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	19		
Фінансова діяльність		-	-
Надходження від власного капіталу		1	1
Сплата дивідендів			
Інші платежі			
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	19	1	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	19	246	(48)
Залишок коштів на початок року		59	107
Залишок коштів на кінець року		305	59

Звіт про зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Статті	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
1	3	4	8
Примітка	13	13	
Залишок на 31.12.2021 р.	433	863	1 296
Коригування			
Скоригований залишок на 01.01.2022 р.	433	863	1 296
Рух капіталу за 2022 р.			
Чистий прибуток (збиток) за 2022 р.	(35)		(35)
Рекласифікації елементів капіталу			
Надходження капіталу		1	1
Всього змін у капіталі за 2022 р.	(35)	1	(34)
Залишок на 31.12.2022р.	398	864	1 262
Коригування			
Скоригований залишок на 01.01.2023 р.	398	864	1 262
Рух капіталу за 2023 р.			
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	544		544
Рекласифікації елементів капіталу			
Відрахування до резервного капіталу	544	544	-
Надходження капіталу		1	1
Всього змін у капіталі за 2023 рік	-	545	545
Залишок на 31.12.2023 р.	398	1 409	1 807

ПРИМІТКИ,
що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і розкриття інформації
Кредитної спілки «Партнер» на 31 грудня 2023 року.

Примітка 1. Загальна інформація
Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка «Партнер»		
ЄДРПОУ	33208974		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка		
КАТОТТГ	UA05020030010063857		
Місцезнаходження	21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Пирогова, буд. 55, кв.13		
Телефон (факс)	(0432) 520999,(096)901-79-48		
e-mail, WWW	partner_8@ukr.net, partner.vn.ua		
Форма власності	10 Приватна власність		
Вид економічної діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва		
Код фінансової установи	14		
Голова правління	Герасимук Микола Васильович		
Головний бухгалтер	Семенюк Ніна Іванівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA76302076000002600130 0349103	302076	ФБОУ АТ «Ощадбанк»	Вінниця
UA19305299000002650801 6100110	305299	ВФ АТ КБ «Приват Банк»	Дніпро

Кредитна спілка «Партнер» (далі – Спілка або кредитна спілка «Партнер») створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон). Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та Національного Банку України.

Кредитна спілка «Партнер» – заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 23.09.2004 року.

Членство в Спілці набувають особи, які проживають на території Вінницької області.

Державна реєстрація Спілки здійснена Виконавчим комітетом Вінницької міської ради 29.09.2004 року № запису 1 174 102 0000 000303 (Свідоцтво серія А00 №142326).

Кредитна спілка «Партнер» є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Основним законом.

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 18.11.2004 року № рішення 2834 (реєстраційний № 14101219), про що видане Свідоцтво серії КС № 573.

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

Середня кількість працівників Спілки за 2023 рік становила 8 осіб.

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- 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. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- 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 установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), 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, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка «Партнер» здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензії відповідно до вимог чинного законодавства. 11.01.2016 року Спілці переоформлено строкову ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серії АВ № 581526 від 25.06.2011 року зі строком дії з 23.06.2011 року по 23.06.2016 року на безстрокову.

Станом на 31.12.2023 року 100% пайового капіталу Спілки володіють всі члени кредитної Спілки. 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.

Органи управління та контролю

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

Кредитна спілка «Партнер» немає відокремлених структурних підрозділів.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 р. є річною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2022, 31.12.2022; 31.12.2023 р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р. та 2022 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2023 р. та 2022 рік;

звіти про власний капітал за 2023 р. та 2022 рік;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

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

Звітний період – 2023 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки складена у форматі, який був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013р. та який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно законодавчих вимог КС подає фінансову звітність за 2023 рік до відповідних державних контролюючих структур та розмістить на власному веб-сайті на теперішній час у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2023 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його

тривалість вважати рівним 12 місяцям.

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

Операційне середовище та безперервність діяльності

Умови, в яких працює Кредитна спілка

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. До цього часу воєнний стан подовжувався безперервно.

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

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

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

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

В той же час Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю.

Безперервність діяльності.

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

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

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

- регуляторні вимоги НБУ

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

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

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

Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

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

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

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущеннях, що лежать в основі оцінок керівництва, які можуть поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Кредитної спілки вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Кредитної спілки щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та

розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Кредитна спілка продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов. Отже, Кредитна спілка не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Обліковою політикою кредитної спілки встановлено межі суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- для статей Балансу – 5 % від суми підсумку балансу;
- для статей Звіту про фінансові результати – 5 % від загальної суми витрат.
- для статей Звіту про рух грошових коштів 5% чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- для статей Звіту про зміни у власному капіталі – 5 % від суми власного капіталу.

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

Примітка 3.1.1. Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і проценти витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю

через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

Перекласифікація

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

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

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

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

На першому етапі

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

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності

(знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання» та банківські депозити до 3-х місяців, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

3.1.2. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка «Партнер» під час складання фінансової звітності відносить (за наявності) до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Спілкою з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на підвищення ділової репутації Спілки; вартість періодичних видань тощо.

Придбані нематеріальні активи повинні зараховуватись на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи слід відображати за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації підлягають амортизації протягом строку корисного використання. Строк використання нематеріальних активів визначається Спілкою самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизацію нематеріального активу слід припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Строки корисного використання нематеріальних активів в Спілці залежать від їх складу.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Програмне забезпечення 2-20 років

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

3.1.4. Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Спілкою з метою використання їх в процесі своєї діяльності, для надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Спілки відносяться

предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 10 тис. грн. і більше.

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів - на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Строки корисного використання основних засобів в Спільці залежать від складу основних засобів.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки, споруди та передавальні пристрої від 10 до 50 років

Машини та виробниче обладнання від 4 до 8 років

Транспортні засоби від 5 до 8 років

Інструменти прилади та інвентар від 4 до 12 років

Інші основні засоби від 12 до 15 років

У звітному році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися.

Нарахування амортизації в обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання (тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан у якому він придатний до експлуатації).

Амортизацію об'єкта основного засобу слід припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Вплив в результаті військової агресії на основні засоби мінімізовано.

3.1.5. Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.6. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

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

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

3.1.7. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках

можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.8. Визнання доходу та витрат

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Спілки визнається, коли є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією надходять до суб'єкта господарювання та можна достовірно оцінити суму доходу. При цьому, доходи у вигляді відсотків визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, як це передбачено МСФЗ 9.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, недотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання доходу від продажу товарів, робіт, послуг здійснюється в момент реалізації інших товарів, робіт, послуг.

Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка «Партнер» аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються та обчислюються за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески (за наявності), у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.9. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства

3.1.10. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <p>Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <p>Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</p> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних долгових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСФЗ 7	Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до	01.01.24	Дозволено	Не	Відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
<p>“Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7</p> <p>“Фінансові інструменти: розкриття інформації”</p>	<p>розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p>			застосовано	й
<p>МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”</p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
<p>Стандарти зі сталого розвитку</p>	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); • МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі</p>	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	<p>сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</p>				

3.1.11. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

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

Примітка 3.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1. Капіта кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних

фінансових зобов'язань. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (B), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

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

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

Законом України «Про кредитні спілки» спілці визначений порядок розподілу доходу:

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

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840.

3.2.2. Умовні зобов'язання

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

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

3.2.3. Умовні активи

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

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторю та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудиторю. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 20.

3.2.5. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у Примітці 22.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

3 01 січня 2024 року набула чинності нова редакція ЗУ «Про кредитні спілки», яка суттєво змінює порядок діяльності кредитних спілок. В зв'язку з введенням в дію нового закону, регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність кредитних спілок. Кредитна спілка приведе свою діяльність до вимог нового Закону до 1 липня 2024 року, як це передбачено Законом.

3 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 178 "Про затвердження Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи"
- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги"

- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 205 "Про затвердження модельного статуту кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 206 "Про затвердження Положення про особливості діяльності об'єднаних кредитних спілок"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості"

Зі змістом вищезазначених постанов можна ознайомитись за посиланням:

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

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

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 червня 2005 року № 4122 "Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг", зареєстроване в Міністерстві юстиції України 04 липня 2005 року за № 707/10987.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 серпня 2005 року № 4404 "Щодо визначення мети залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій", зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22 серпня 2005 року за № 916/11196.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 30 грудня 2011 року № 821 "Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів", зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 лютого 2012 року за № 211/20524.
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05 червня 2014 року № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662.
- Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" зі змінами та доповненнями.

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

3.2.8. Податки на прибуток

Спілка є неприбутковою організацією та платником податку на прибуток. Базою нарахування податку на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності. Ставка податку на прибуток у звітному періоді становить 18 %. Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.9. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком.

3.2.10. Облік отриманої благодійної допомоги

При отриманні благодійної допомоги (далі по тексті «державні гранти») з відповідними умовами отримання кредитна спілка керується положеннями МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Кредитна спілка визнає державні гранти у прибутку або збитку на систематичній основі протягом періодів, у яких Кредитна спілка визнає як витрати відповідні витрати, для компенсування яких ці гранти призначалися. Державний грант, який стає дебіторською заборгованістю як компенсація за витрати або збитки, які вже були понесені, або метою якого є надання негайної фінансової підтримки кредитній спілці без майбутніх пов'язаних із ним витрат, визнається у прибутку або збитку за той період, у якому він стає дебіторською заборгованістю. Гранти, пов'язані з активами, що амортизуються, як правило, визнаються у прибутку або збитку протягом тих періодів і в тих пропорціях, у яких визнаються амортизаційні витрати за цими активами.

Примітка 4. Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки з урахуванням вимог Розпорядження №1840.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Примітка 5. Основні облікові політики

Облікова політика Спілки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Спілкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Спілки - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Спілки будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніми нормативними документами Спілки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій. Обрана Спілкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Спілки;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Спільки базується на складових Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Спілька постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Спільки базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Спільки, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Спільки;
- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Спільки. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- **суттєвість** - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом та іншими користувачами звітності;
- **своєчасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Спільки повинні бути відокремлені від зобов'язань (капіталу) членів кредитної спільки;
- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Спільки продовжуватиметься в неосязному майбутньому;
- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками членів кредитної спільки.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між членами Спільки.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Спільки після вирахування всіх зобов'язань.

Принцип нарахування застосовується Спількою при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);
 - доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом балансу - нараховуються витрати.
- Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не враховані суми враховуються в наступному місяці.

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики;
- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення.

Основними складовими облікової політики Спільки є:

- внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку Спільки;
- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю господарських операцій.

Облікова політика в Спільці застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Спільки і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Спільки.

Активи і зобов'язання Спільки оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Спільки, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка, грошові кошти та стандартні зобов'язання.

5.1. Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Спілька отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Придбані (отримані) запаси на баланс Спільки зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Спільки за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно-заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією Спільки.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО – «перше надходження – перший видаток». Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

5.2. 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.

Станом на звітну дату у Спілки немає основних засобів, отриманих в операційну оренду.

5.3. Розподіл доходу на додаткові пайові внески

Кредитна спілка, відповідно до свого статуту, не може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески. Тому в звітному періоді дохід не розподілявся на пайові внески членів Спілки.

5.4. Судові спори і претензії

Спілка може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво Спілки проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалось ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Примітка 6. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів обліковувалось програмне забезпечення та ліцензії.

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Первісна вартість	24	20
Знос	19	12
Балансова вартість	5	8

Примітка 7. Незавершені капітальні інвестиції

У складі незавершених капітальних інвестицій обліковувалось програмне забезпечення, яке ще не введено в експлуатацію.

Примітка 8. Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Спілка дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Спілка застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів порівнюється до нуля. Балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена нижче:

тис. грн.

Найменування показника	Інструменти, прилади та інвентар	Разом
На 31 грудня 2022 р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	2	2
Балансова вартість на 31.12.22р.	-	-
Переміщення в т.ч.:		
Надходження		
Вибуття: первісна вартість		
Вибуття: знос		
Амортизаційні відрахування		
Переоцінка: первісна вартість		
Знос		
На 31 грудня 2023р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	2	2
Балансова вартість на 31.12.23р.	-	-

Спілка не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Спілка не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Спілка не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 9. Фінансові інвестиції

У складі фінансових інвестицій обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках в банках та пайові внески до ОКС, які станом на звітну дату склали:

Довгострокові фінансові інвестиції (пайові внески до ОКС) -16 тис. грн. (на 31.12.2022 року - 16 тис. грн.);

Примітка 10. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання» та банківські депозити до 3-х місяців, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>	<i>Станом на 31.12.2022</i>
Готівка	165	49
Грошові кошти в банку в національній валюті	140	10
Разом	305	59

Обмежень щодо використання коштів немає.

Дані примітки 10 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1165 - 1167).

Примітка 11. Запаси

На залишках запаси не обліковуються.

Примітка 12. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>	<i>Станом на 31.12.2022</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами	2	2
з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 171	1 811
Разом	2 173	1 813

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2023 року складає в 2 тис. грн. (на 30.09.2022 року - 2 тис. грн.).

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів та інша заборгованість, яка не є фінансовим активом. Станом на 31.12.2023 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 1 965 тис. грн. (резерв на покриття збитків від зменшення корисності на звітну дату становить 1 085 тис. грн.) (на 31.12.2022 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 1 704 тис. грн., а резерв на покриття збитків від зменшення корисності на 31.12.2022 року становить 1 356 тис. грн.), заборгованість боржників за розрахунками з нарахованих доходів відображена в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу, який станом на звітну дату сформовано в сумі 203 тис. грн. (на 31.12.2022 року заборгованість боржників за розрахунками з нарахованих доходів відображена в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 55 тис. грн.), а також заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відображена в балансі за вирахуванням резерву сумнівних боргів, яка станом на звітну дату становить 3 тис. грн. (на 31.12.2022 року становить 0 тис. грн.) та заборгованість по наданню цільової благодійної фінансової допомоги (на 31.12.2023 року - 0 тис. грн.), (на 31.12.2022 року - 52 тис. грн.).

Структура кредитів наданих членам Співки має наступний вигляд:

тис. грн.

<i>Вид кредиту</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>	<i>%</i>	<i>Станом на 31.12.2022</i>	<i>%</i>
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств				
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	1 742	57	1 618	53
споживчі кредити, у тому числі:	1 308	43	1 442	47
придбання автотранспорту	3	0,1	5	0,2
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	143	4,7	105	3,4
інші потреби	1 162	38,2	1 332	43,4
Разом	3 050	100	3 060	100
резерв на покриття збитків від зменшення корисності активу	(1 085)		(1 356)	
Всього	1965		1 704	

Примітка 13. Капітал. Класифікація та оцінка

Структура капіталу Співки має наступний вигляд:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2023</i>	<i>Станом на 31.12.2022</i>
Резервний капітал	1409	864
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	398	398

Разом капітал:	1 807	1 262
-----------------------	--------------	--------------

Для обліку резервного капіталу в Спільці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками. Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків Спільки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності Спільки та захисту заощаджень її членів.

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

Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2023 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» в сумі 120 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 119 тис. грн.);
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок частини доходу» в сумі 1 274 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 730 тис. грн.);
- по субрахунку 433 «Інші джерела» в сумі 15 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 15 тис. грн.).

Дані примітки 13 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1415, 1420).

Примітка 14. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Спільки іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Спільки та її економічних вигід.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Спільки складає:

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Інші довгострокові зобов'язання	30	5
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- довгостроковими зобов'язаннями	22	22
- товари, роботи, послуги	-	-
- розрахунками з бюджетом		
- у тому числі з податку на прибуток		
- у тому числі по розрахунках з оплати праці		
Поточні забезпечення	18	15
Доходи майбутніх періодів	23	-
Інші поточні зобов'язання	634	592
Разом:	727	634

У складі інших довгострокових зобов'язань на звітну дату відображено внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк понад 12 місяців, пайові внески членів кредитної спілки та цільові внески членів кредитної спілки до додаткового капіталу в сумах відповідно 25 тис. грн., 3 тис. грн. та 2 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 0 тис. грн., 3 тис. грн. та 2 тис. грн.)

У складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями на звітну дату обліковуються довгострокові внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки повернення яких буде здійснено впродовж 12 місяців.

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2023 року включають в себе:

- заборгованість по розрахунках за нарахованими процентами за користування залученими коштами в сумі 14 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 22 тис. грн.);
- заборгованість членів кредитної спілки за залученими внесками на депозитні рахунки на строк до 12 місяців в сумі 418 тис. грн. (на 30.09.2022 року – 377 тис. грн.);
- інша заборгованість в сумі 202 тис. грн. (на 31.12.2022 року – 193 тис. грн.).

Дані примітки 14 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1515 - 1690).

Примітка 15. Доходи

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу

Найменування показників	тис. грн.	
	2023 р.	2022 р.
Інші операційні доходи в тому числі:	2 710	2 310
- отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	1 858	2 005
- відшкодування раніше списаних активів	39	15
- зменшення резерву	813	282
- інші доходи від операційної діяльності		8
Інші доходи	36	52
Разом	2 746	2 362

Примітка 16. Адміністративні витрати

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства

Найменування показників	тис. грн.	
	2023 р.	2022 р.

Витрати на персонал	606	609
Витрати на соціальні заходи	126	129
Витрати на утримання офісу 841,842,844	911	738
Юридичні та консультаційні послуги	64	48
Канцелярські витрати	16	7
Рекламні витрати	24	22
Членські внески	26	13
Амортизація	8	3
Інші витрати 8434,8435,847,849	24	27
Разом	1805	1596

Примітка 17. Інші операційні витрати

Найменування показників	тис. грн.	
	2023 р.	2022 р.
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів	346	725
Разом	346	725

Примітка 18. Фінансові витрати

Найменування показників	тис. грн.	
	2023 р.	2022 р.
Витрати на нарахування відсотків по внесках (вкладах)	51	76
Разом	51	76

Примітка 19. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по залученню та погашенню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, операції по видачі та погашенню кредитів наданих членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків та в об'єднаній кредитній спілці, а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по залученню та поверненню запозичених коштів.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 245 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період становить 1 тис. грн. (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний період є надходження грошових коштів в сумі – 246 тис. грн.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами	тис. грн.			
	2023 р.		2022 р.	
	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)				
Кредити, видані протягом періоду				
Погашення кредитів протягом періоду				
Інші зміни				
Непогашені кредити станом на 31 січня (загальна сума)				
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	85	55	170	163
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом періоду	316	250	175	193
Внески (вклади) на депозитні рахунки, внесені протягом періоду	303	210	90	85
Інші зміни				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 31 грудня	72	15	85	55
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом періоду	-	-	-	-

Операції з пов'язаними сторонами	2023 р.		2022 р.	
	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, внесені протягом періоду	-	-	-	-
Інші зміни				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня				
Проценти за кредитами отриманими				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	7	5	16	14
Проценти за додатковими пайовими внесками				
Зобов'язання та гарантії видані				
Зобов'язання та гарантії отримані				
Оренда та інші господарські операції	90		96	
Виплати працівникам	5	597		608

Інші операції з пов'язаними особами не проводились.

Примітка 21. Сегменти

Спілка через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (Вінницької області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Примітка 22. Події після дати балансу

08.01.2024 р. Правління кредитної спілки подало Спостережній Раді підготовлену до випуску фінансову звітність. Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 08.01.2024 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2024 по 08.01.2024 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

У січні – лютому 2024 року воєнні дії на території України продовжуються. 6 листопада 2023 року Президент України підписав Указ № 734/2023 від 06.11.2023 р., а Верховна Рада України затвердила Закон про продовження строку дії воєнного стану - до 14 лютого 2024 року.

Вплив пандемії COVID-19

На всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини Протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. а перше півріччя 2023 року кількість українських біженців за кордоном зросла на 300-500 тисяч осіб.

Про це йдеться у дослідженні Центру економічної стратегії з посиланням на дані двох хвиль опитування біженців, яке проводила компанія Info Sapiens.

Станом на кінець червня за кордоном перебувало від 5,6 до 6,7 млн українців. Які раніше, більшість біженців — це жінки та діти.

Водночас зростає кількість чоловіків. Між серпнем 2022 і березнем 2023 кількість чоловіків 18-64 років, які отримали статус тимчасового захисту в ЄС, зросла на 200 тис.

Як показало дослідження, нова хвиля біженців стала наслідком ударів по енергосистемі України взимку 2022-23 років, посиленням ракетних атак у травні, а також підриву Каховської ГЕС.

Переважна кількість українців (63%), які зараз перебувають за кордоном, планують повернутися до України, але частка людей з такими намірами падає.

Люди з вищим доходом до війни більш схильні до повернення, а люди з меншим доходом зараз — менш схильні повертатись.

Також студенти є однією з найбільших груп, які хотіли б залишитися за кордоном.

У підсумку, як показало дослідження, за кордоном за різними сценаріями можуть залишитись від 1,3 млн до 3,3 млн українців. Це на 0,4–0,6 млн осіб більше, ніж у розрахунках на грудень 2022 року. Внаслідок цього українська економіка може щорічно втрачати від 2,7% до 6,9% ВВП. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн - партнерів.

Керівництво Кредитної спілки не має намірів ліквідувати Кредитну спілку чи припинити її діяльність та очікує, що Кредитна спілка зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Втім, провадження звичайної діяльності Кредитної спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення. Окрім подій, описаних вище, після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій, які б надавали додаткову інформацію про фінансову звітність Кредитної спілки та які мали б бути відображені у фінансовій звітності.

Військова агресія, яку безперервно веде російська федерація на території України з 24 лютого 2022 року, створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності.

Оцінка подій після звітної дати буде проводитись Кредитною спілкою відповідним чином. Кредитна спілка готова внести коригування до фінансової звітності, як тільки стане зрозумілим кінцевий вплив військових дій на активи Кредитної спілки.

Кредитна спілка не має намірів припинити діяльність у 2024 році.

Примітка 23. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за 2023 рік, що закінчується 31 грудня 2023, була затверджена Спостережною радою 8 січня 2024 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Головний бухгалтер



Герасимук М. В.

Семенюк Н. І.

