ОДІ АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

03194, м. Київ, бульвар Кольцова, б. 19, оф.331
т. +38(097)-005-9036, e-mail info@odiaudit.com
Ідентифікаційний код 43997492

# Звіт незалежного аудитора

*Керівництву Кредитної спілки «ДОБРОБУТ» ;*

*Національному банку України, що здійснює*

*державне регулювання ринків фінансових послуг*

## Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності Кредитної спілки «ДОБРОБУТ» (надалі – Кредитна спілка) , що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати ( звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2025 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) ( надалі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки «Операційне середовище» та «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, у яких зазначено, що керівництво Кредитної спілки, здійснивши оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі, визначило подальшу значну ескалацію воєнних дій як суттєвий фактор невизначеності, що може викликати значні сумніви щодо такої здатності. Водночас керівництво дійшло висновку про правомірність застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

**Інші питання**

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншою аудиторською фірмою . Звіт незалежного аудитора датований 05 квітня 2025 року містив немодифіковану думку.

**Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за весь рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Кредитної спілки та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю кредитної спілки, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (надалі – Правила №123). Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123. Дані звітності за звітні періоди 2025 року, складаються з таких файлів:

| Файл | Назва файлу |
|---|---|
| CR14 | Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки |
| CR17 | Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки |
| CR18 | Дані про структуру активів та зобов’язань за строками |
| CR19 | Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів |
| CR151 | Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами |
| CR152 | Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами |
| CR161 | Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки |
| CR162 | Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки |
| CR20 | Інформація про розподіл доходу/прибутку на додаткові пайові внески членів кредитної спілки |
| CR21 | Дані про пов’язаних із кредитною спілкою осіб |

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2025 та ми не висловлюємо в цьому звіті незалежного аудитора свою думку щодо іншої інформації.У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з даними звітності у файлах CR, які подавались до Національного банку України протягом 2025 року та розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою

інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR, поданих протягом 2025 року, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики , а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Кредитною спілкою не складався і не подавався разом із фінансовою звітністю у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Кредитної пілки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог електронної таксономії UA МСФЗ XBRL.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС (ЄДРПОУ 43997492).

Місцезнаходження: 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, офіс 331

Інформація про реєстрацію в реєстрі:

ТОВ «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4847 у розділах: «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є Дмитро Анатолійович Сагін

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Сагін Д. А.

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 27 травня 2026 р.

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

| | | | КОДИ | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 1 | 1 |
| Підприємство | **КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОБРОБУТ"** | за ЄДРПОУ | 25837443 | | |
| Територія | БАРАНІВКА | за КАТОТТГ [1] | UA1808001001005918 7 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | КРЕДИТНА СПІЛКА | за КОПФГ | 925 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування | за КВЕД | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників [2] | 4 | | | | |
| Адреса, телефон | УКРАЇНА, 12700, ЖИТОМИРСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗВЯГЕЛЬСЬКИЙ РАЙОН, М. БАРАНІВКА ПРОВ. КООПЕРАТИВНИЙ, БУД. 2-Б | +38(097)-923-85-36 | | | |

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | 1 |

## Баланс (Звіт про фінансовий стан)
## на 31122025 р.

**Форма №1 Код за ДКУД** 1801001

| **А К Т И В** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
|---|---|---|---|
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I.Необоротні активи** | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 2 | 2 |
| первісна вартість | 1001 | 9 | 9 |
| накопичена амортизація | 1002 | 7 | 7 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | |
| Основні засоби: | 1010 | 264 | 256 |
| первісна вартість | 1011 | 491 | 491 |
| знос | 1012 | 227 | 235 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств | 1036 | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Гудвіл | 1050 | | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | **1095** | 266 | 258 |
| **II. Оборотні активи** | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 4 |
| виробничі запаси | 1101 | | |
| незавершене виробництво | 1102 | | |
| готова продукція | 1103 | | |
| товари | 1104 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Депозити перестрахування | 1115 | | |
| Векселі одержані | 1120 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 1 | |
| з бюджетом | 1135 | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 25 | 26 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1393 | 1162 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 18 | 89 |
| готівка | 1166 | 14 | 63 |
| рахунки в банках | 1167 | 4 | 26 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | | |
| резервах незароблених премій | 1183 | | |
| інших страхових резервах | 1184 | | |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| **Усього за розділом II** | **1195** | 1437 | 1281 |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | | |
| **Баланс** | **1300** | 1703 | 1539 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Власний капітал** | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 3 | 3 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| емісійний дохід | 1411 | | |
| накопичені курсові різниці | 1412 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 1061 | 1125 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 2 | -79 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( ) | ( ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( ) | ( ) |
| Інші резерви | 1435 | | |
| **Усього за розділом I** | **1495** | 1066 | 1049 |
| **II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | | |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| Благодійна допомога | 1526 | | |
| Страхові резерви | 1530 | | |
| у тому числі:<br>резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | | |
| резерв незароблених премій | 1533 | | |
| інші страхові резерви | 1534 | | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | | |
| Призовий фонд | 1540 | | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | |
| **Усього за розділом II** | **1595** | | |
| **III. Поточні зобов'язання і забезпечення** | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Векселі видані | 1605 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 4 | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 2 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | | |
| Поточні забезпечення | 1660 | | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 631 | 490 |
| **Усього за розділом III** | **1695** | 637 | 490 |
| **IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття** | **1700** | | |
| **V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду** | **1800** | | |
| **Баланс** | **1900** | 1703 | 1539 |

Керівник ЕЙСМОНТ ВІКТОР АНАНІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Ярмчук О.В.

Кредитна спілка "Добробут" 25837443

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

S0100215

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2024 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | | | |

**Підприємство** **КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОБРОБУТ"**

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**
**за 2025 р.**

Форма №2 .Код за ДКУД **1801003**

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 800 | 778 |
| *Чисті зароблені страхові премії* | 2010 | | |
| *премії підписані, валова сума* | 2011 | | |
| *премії, передані у перестрахування* | 2012 | | |
| *зміна резерву незароблених премій, валова сума* | 2013 | | |
| *зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій* | 2014 | | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг) | 2050 | ( ) | ( ) |
| *Чисті понесені збитки за страховими виплатами* | 2070 | | |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 800 | 778 |
| збиток | 2095 | ( ) | ( ) |
| *Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань* | 2105 | | |
| *Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів* | 2110 | | |
| *зміна інших страхових резервів, валова сума* | 2111 | | |
| *зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах* | 2112 | | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 79 | 257 |
| *у тому числі:* дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | | |
| *дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування* | 2123 | | |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 945) | ( 1017) |
| Витрати на збут | 2150 | ( ) | ( ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 15) | ( 16) |
| *в тому числі:* *витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю* | 2181 | | |
| *витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції* | 2182 | | |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | | 2 |
| збиток | 2195 | ( 81) | ( ) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | | |
| Інші доходи | 2240 | | |
| *в тому числі:* *дохід від благодійної допомоги* | 2241 | | |
| Фінансові витрати | 2250 | ( ) | ( ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( ) | ( ) |
| Інші витрати | 2270 | ( ) | ( ) |
| *Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті* | 2275 | | |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | | 2 |
| збиток | 2295 | ( 81) | ( 0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | | 2 |
| збиток | 2355 | ( 81) | ( ) |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | | |
| **Інший сукупний дохід до оподаткування** | **2450** | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | | |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **2460** | | |
| **Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | **2465** | -81 | 2 |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 23 | 37 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 372 | 374 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 92 | 84 |
| Амортизація | 2515 | 8 | 41 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 465 | 497 |
| **Разом** | **2550** | 960 | 1033 |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ (підпис) ЕЙСМОНТ ВІКТОР АНАНІЙОВИЧ (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) Ярмолюк Олена Василівна (ініціали, прізвище)

Україна Кредитна спілка "Добробут" Житомирська область 25837443

S0100311

| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ | 25837443 |
|---|---|

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 25837443 | | |

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОБРОБУТ"**
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **2025** р.

**Форма № 3** **Код за ДКУД** **1801004**

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності** | | | |
| **Надходження від:** | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 799 | 861 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 1 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 1 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 0 | 0 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 2206 | 2069 |
| Інші надходження | 3095 | 280 | 482 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 429 ) | ( 510 ) |
| Праці | 3105 | ( 266 ) | ( 302 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 106 ) | ( 82 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 92 ) | ( 74 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 92 ) | ( 74 ) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 1926 ) | ( 2075 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 509 ) | ( 454 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **3195** | **-43** | **-84** |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| **Надходження від отриманих:** | | | |
| відсотків | 3215 | 61 | 4 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| необоротних активів | 3260 | ( 0 ) | ( 0 ) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Виплати за деривативами | 3270 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3290 | 0 | 0 |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | **3295** | **61** | **4** |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 63 | 69 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 16 | 25 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Погашення позик | 3350 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Сплату дивідендів | 3355 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3390 | ( 26 ) | ( 46 ) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | **3395** | **53** | **48** |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | **3400** | **71** | **-32** |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 18 | 50 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 89 | 18 |

Керівник _____ (підпис) **ЕЙСМОНТ ВІКТОР АНАНІЙОВИЧ** (прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) **ЕЙСМОНТ ВІКТОР АНАНІЙОВИЧ** (прізвище)

Україна Кредитна спілка "Добробут" м. Бердичівська 25837443

S0104010

| | КОДИ | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | | | 25837443 |

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОБРОБУТ"**

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за 2025 р.

**Форма № 4** | **Код за ДКУД** 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Залишок на початок року** | 4000 | 3 | ? | ? | 1061 | 2 | ? | ? | 1066 |
| **Корегування:** | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Виправлення помилок | 4010 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Інші зміни | 4090 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| **Скоригований залишок на початок року** | 4095 | 3 | ? | ? | 1061 | 2 | ? | ? | 1066 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | 4100 | ? | ? | ? | ? | -81 | ? | ? | -81 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | 4110 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Інший сукупний дохід | 4116 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| **Розподіл прибутку:** | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| **Внески учасників:** | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | ? | ? | ? | 64 | ? | ? | ? | 64 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| **Вилучення капіталу:** | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| **Разом змін у капіталі** | 4295 | ? | ? | ? | 64 | -81 | ? | ? | -17 |
| **Залишок на кінець року** | 4300 | 3 | ? | ? | 1125 | -79 | ? | ? | 1049 |

Керівник _____ (підпис) **ЕЙСМОНТ ВІКТОР АНАНІЙОВИЧ** (прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) Ярмахова Ольга Василівна (прізвище)

Україна Кредитна спілка "Добробут" ідентифікаційний код 25837443 Кіровоградська область м. Кіровоград

# Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

## Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

### Основні відомості про кредитну спілку

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Ідентифікаційний код ЄДРПОУ* | *25837443* | | |
| *Повна назва Кредитної спілки* | *Кредитна спілка "Добробут"* | | |
| *Вид економічної діяльності за КВЕД* | *64.92* | *Інші види кредитування* | |
| *Територія за КОАТУУ* | *1820600000* | | |
| *Місцезнаходження* | *Житомирська обл.,м.Баранівка, пров.Копеpативний, б.2б* | | |
| *Електронна пошта* | *dobrobut_baranivka@ukr.net* | | |
| *Дата створення* | *15.05.2000* | | |
| *Реєстраційний номер у Єдиному державному реєстрі та дата* | 1 282 120 0000 000007 28.05.2004р | | |
| *Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи* | Серія КС № 202., 28.05.2004р | | |
| *Код фінансової установи* | *14* | | |
| *Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ* | | | |
| *Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ* | *14100293* | | |
| *Реквізити свідоцтва фінансової установи* | *КС № 202* | | |
| *Кількість відокремлених підрозділів* | *2* | | |
| *Ліцензії на здійснення діяльності* | *Номер рішення* | *Дата видачі* | *Термін дії* |
| *Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.* | *відсутня* | | |
| *Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту* | *№703* | *23.03.2017* | *Безстрокова* |
| *Чисельність працівників на звітну дату* | *6* | | |
| *Голова правління* | *Ейсмонт В.А.* | | |
| *Головний бухгалтер* | *ФОП Яремчук О.В.* | | |

*Банківські реквізити :*

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Банківські реквізити :* | | | |
| *№ р/р* | *МФО* | *Назва банку* | *Місто* |
| *UA133116470000026 503300922115* | *311647* | *ПАТ "Ощадбанк"* | *Житомир* |

**Назва вищого органу управління**
Загальні збори членів Кредитної спілки.

**Найменування материнської компанії**
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

**Сайт кредитної спілки**

**https://www.dobrobut-br.naksu.org/**

Кредитна спілка здійснює свою діяльність відповідно до Статуту та ЗУ «Про кредитні спілки»
Під час виконання своїх функцій кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного Банку України (далі – НБУ), Нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок здійснює Національний банк.

**Органи управління та контролю**
Органами управління кредитної спілки є загальні збори, наглядова рада, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, наглядової ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює наглядова рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.
Процеси управління ризиками в кредитній спілці підлягають періодичному внутрішньому аудиту під час якого оцінюється достатність процедур і перевіряється дотримання кредитною спілкою цих процедур. Процедури управління ризиками описані в примітці 4. За результатами внутрішнього аудиту за 2025 рік ці процедури оцінені як адекватні, впроваджені в повному обсязі та підлягають постійному внутрішньому моніторингу на предмет повноти та ефективності.

## Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи
Кредитна спілка здійснює діяльність через один відокремлений підрозділ.

## Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

**Загальна інформація**
На виконання вимог ст.121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2025 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).
Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) у чинній редакції, обов'язкові до застосування у 2025 фінансовому році.
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 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 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 річна фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2025р.;
звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік
; звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2025 рік ;
звіти про власний капітал за 2025 рік та 2024 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.

- ✓ 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 нормальній ставці.

**Звітна дата та звітний період**
Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року.
Звітний період – 2025 рік.

**Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**
Функціональна валюта звітності - гривня.
Одиниці виміру – тисячі гривень.

**Форми фінансової звітності**
Ця річна фінансова звітність Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складена

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зокрема вимог статті 12-1 Закону України. Кредитна спілка застосовує МСФЗ як єдину основу складання річної фінансової звітності. Річна фінансово звітність є єдиним комплектом звітності та включає Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал і примітки. Усі складові річної фінансової звітності підготовлені відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність подається користувачам та відповідним державним органам у порядку, визначеному законодавством України.

**Операційне середовище**

У 2025 році Кредитна спілка продовжувала здійснювати діяльність в умовах триваючої військової агресії російської федерації проти України та дії правового режиму воєнного стану. Воєнні дії й надалі створюють суттєві макроекономічні та соціальні ризики, впливаючи на загальний стан економіки, фінансові ринки, платоспроможність населення та суб'єктів господарювання.

Попри зазначені обставини, економіка України у 2025 році зберігала ознаки адаптації до умов тривалого воєнного періоду. Економічна активність підтримувалася за рахунок зовнішньої фінансової допомоги, функціонування внутрішнього фінансового сектору, а також заходів державної макрофінансової та монетарної політики.

Разом з тим, у 2025 році зберігалися такі ключові фактори ризику:

- нестабільність безпекової ситуації;
- дефіцит трудових ресурсів у зв'язку з міграцією населення та мобілізаційними процесами;
- підвищене податкове навантаження на небанківські фінансові установи;
- зростання кредитного ризику за окремими категоріями позичальників.

Для Кредитної спілки основним фінансовим ризиком залишається кредитний ризик, пов'язаний із можливим погіршенням платоспроможності позичальників в умовах воєнної та економічної невизначеності.

**Безперервність діяльності**

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2025 рік підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При оцінці здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність у майбутньому управлінський персонал враховував:

- фактичний фінансовий стан Кредитної спілки;
- дотримання пруденційних нормативів відповідно до вимог Національного банку України;
- результати оцінки кредитного портфеля та сформованих резервів;
- доступність джерел фінансування та ліквідність;
- поточні та очікувані регуляторні вимоги.

Протягом 2025 року Кредитна спілка здійснювала діяльність у штатному режимі, виконувала регуляторні вимоги та забезпечувала розрахунок і контроль пруденційних нормативів відповідно до Постанови НБУ №14. Суттєвих порушень, які могли б поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі, виявлено не було.

Управлінський персонал визнає наявність суттєвої невизначеності, пов'язаної з подальшим розвитком воєнних дій та макроекономічною ситуацією в Україні. Разом з тим, на дату затвердження цієї фінансової звітності Кредитна спілка:

- не має намірів ліквідації або припинення діяльності;
- має достатні ресурси для продовження операційної діяльності;
- здійснює постійний моніторинг ризиків та фінансового стану.

Отже, управлінський персонал дійшов висновку, що застосування принципу безперервної діяльності при підготовці фінансової звітності за 2025 рік є обґрунтованим.

## 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.

При оцінці очікуваних кредитних збитків управлінський персонал застосовує професійні судження, зокрема щодо:

- визначення моменту суттєвого зростання кредитного ризику;
- оцінки платоспроможності позичальників;
- урахування макроекономічних факторів та впливу воєнного стану.

Управлінський персонал вважає, що застосований підхід до формування резервів адекватно відображає рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

### 3.1.1 Фінансові активи

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

**Відсотки**

**Ефективна ставка відсотка**

Процентні доходи і проценті 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 шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового 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 передбачає застосування моделі очікуваних кредитних збитків, ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обгрунтованих прогнозів 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**

Якщо з дати первісного визнання фінансового активу не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Кредитна спілка формує резерв у сумі 12-місячних очікуваних кредитних збитків.

**На другому та третьому етапі** Кредитна спілка здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет значного збільшення кредитного ризику та наявності ознак кредитного знецінення. За фінансовими активами, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику або які є кредитно-знеціненими, резерв визначається у сумі очікуваних кредитних збитків за ввесь строк дії фінансового активу.

**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 підтверджувану 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 кожну 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 підтверджувану 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 «На вимогу» 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 та відображені в звітності за амортизованою вартістю.

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** Інша поточна дебіторська заборгованість включає суми заборгованості, що виникають у Кредитної спілки в межах її операційної та іншої діяльності, крім заборгованості за податками, зборами та обов'язковими платежами. Така заборгованість визнається у фінансовій звітності тоді, коли у Кредитної спілки виникає право на отримання грошових коштів або інших економічних вигід на суму заборгованості можна достовірно визначити.

Інша поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, первісно визнається за справедливою вартістю та надалі оцінюється за амортизованою собівартістю з урахуванням очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінювальний резерв під очікувані кредитні збитки формується щодо сум, за якими існує ризик непогашення, з урахуванням наявної інформації про платоспроможність боржника, строк прострочення, стан претензійно-позовної роботи, очікувані строки та суми погашення . Зміни суми очікуваних кредитних збитків визнаються у складі прибутку або збитку відповідно до звітного періоду.

Пеня, штрафи та інші санкції визнаються у складі дебіторської заборгованості та доходів лише у разі, якщо Кредитна спілка має належним чином підтверджене право вимоги та отримання економічних вигід є достатньо обгрунтованим. Якщо отримання таких сум залежить від результатів судового або виконавчого провадження та залишається невизначеним, такі суми не визнаються активом і доходом до моменту, коли їх отримання стане практично безсумнівним або відбудеться фактичне надходження коштів.

### 3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за амортизованою вартістю. Довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми, обліковуються за амортизованою вартістю.

### 3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

**Вплив в результаті військової агресії на основні засоби мінімальний, так як кредитна спілка розташована у місцевості, де не ведуться бойові дії.**

### 3.1.4 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.

### 3.1.5 Фінансові зобов'язання

**Фінансові зобов'язання** в основному складаються з вкладів (депозитів), кредитів, отриманих в ОКС, банках, 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: вклади (депозити) на вимогу, строкові вклади (депозити) з можливістю довкладання 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).

### 3.1.6 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.

### 3.1.7 Визнання доходів та витрат

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. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, 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 (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Вплив в результаті військової агресії відображено у примітці 6.2**

### 3.1.8 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.

### 3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

У 2025 році Кредитна спілка здійснила аналіз нових та змінених МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді, а також стандартів і змін до них, дострокове застосування яких дозволяється або заохочується.

Зокрема, управлінським персоналом було проаналізовано зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» щодо неможливості обміну валюти, які набрали чинності з 1 січня 2025 року. За результатами аналізу встановлено, що зазначені зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Кредитної спілки за 2025 рік.

Інші нові та змінені стандарти, що набирають чинності у наступних звітних періодах, не були застосовані Кредитною спілкою достроково та перебувають у процесі оцінки можливого впливу на фінансову звітність у майбутніх періодах.

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за звітний період (2025) | Вплив поправок |
|---|---|---|---|---|---|
| **МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну"** | Уточнено, коли валюта **є/не є обмінюваною** (exchangeable): оцінка на дату оцінки та з визначеною метою. Якщо обміну немає — як визначати **спот-курс** і що розкривати: (а) характер і фінансові впливи; (б) використаний спот-курс(и); (в) процес оцінки; (г) ризики. | 01.01.2025 | Дозволено | **Застосовано (оцінено).** Кредитна спілка здійснює операції переважно у **національній валюті України (гривні)**, яка є обмінюваною. Не ідентифіковано операцій/залишків у валюті, щодо яких була б **неможливість обміну** на дату звітності. | **Відсутній.** Поправки не призвели до змін в обліковій політиці та не вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік. |
| **МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"** | Уточнення щодо: припинення визнання при розрахунках за зобов'язаннями через **системи електронних платежів**; оцінки договірних характеристик грошових потоків (у т.ч. **ESG-умови**); додаткові вимоги до **розкриття** (зокрема інвестиції в капітал FVOCI; інструменти з умовними подіями тощо). | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися). | **В процесі оцінки.** Очікується, що основний потенційний вплив може стосуватися **розкриттів** у примітках, а не оцінки/визнання, з огляду на характер фінансових інструментів Кредитної спілки. |
| **Щорічні вдосконалення МСФЗ – Том 11** | Невеликі уточнення/узгодження стандартів; необхідно оцінити, чи спричиняють вони зміни в обліковій політиці. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися). | **В процесі оцінки.** Попередньо очікується відсутність суттєвого впливу на показники звітності; можливі точкові уточнення формулювань/розкриттів. |
| **МСФЗ 1 (в межах Том 11) – "Облік хеджування суб'єктом, який уперше** | Узгодження з МСФЗ 9; уточнення щодо відносин хеджування у першому звіті за МСФЗ. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано.** Кредитна спілка **не є суб'єктом, що вперше застосовує МСФЗ** у 2025 році. | **Відсутній / не релевантно.** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **застосовує МСФЗ"** | | | | | |
| **МСФЗ 7 (в межах Том 11) – прибуток/збиток від припинення визнання; розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю** | Оновлено формулювання і посилання на МСФЗ 13; уточнення розкриттів щодо різниці "ціна операції vs справедлива вартість" на первісне визнання. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися). | **В процесі оцінки / очікувано несуттєвий.** Для Кредитної спілки такі ситуації зазвичай є **поодинокими або відсутніми**, тому очікується вплив переважно на розкриття, за наявності відповідних операцій. |
| **МСФЗ 9 (в межах Том 11) – припинення визнання орендних зобов'язань; "ціна операції"** | Уточнення щодо припинення визнання орендних зобов'язань; уточнення окремих вимог первісної оцінки та термінів. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися). | **В процесі оцінки / очікувано несуттєвий.** Вплив можливий лише за наявності специфічних випадків модифікацій/припинення оренди або відповідних операцій. |
| **МСФЗ 10 (в межах Том 11) – "фактичний агент"** | Уточнення прикладів щодо судження, чи діє сторона як фактичний агент. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано.** Кредитна спілка **не складає консолідовану фінансову звітність** та не має структури групи, що потребує аналізу фактичного агента за МСФЗ 10. | **Відсутній.** |
| **МСБО 7 (в межах Том 11) – термінологія щодо інвестицій** | Оновлення формулювань (термінологічна правка). | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися). | **Відсутній.** Очікується виключно редакційний характер без впливу на показники звітності. |
| **МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – "Контракти щодо електроенергії з природних джерел"** | Уточнення "власного використання", можливість хедж-обліку за умов; нові розкриття для таких контрактів. | 01.01.2026 | Дозволено | **Не застосовано.** Кредитна спілка **не укладає** контрактів на купівлю/продаж електроенергії з природних джерел і не використовує такі інструменти як інструменти хеджування. | **Відсутній / не релевантно.** |
| **МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"** | Замінює МСБО 1: нова структура звіту про прибутки/збитки, категорії доходів/витрат, обов'язкові проміжні підсумки, MPM (показники управлінського персоналу), принципи агрегування/дезагрегування. | 01.01.2027 | Дозволено | **Не застосовано** (не є обов'язковим у 2025 році; достроково не застосовувався). | **В процесі оцінки.** Очікуваний вплив — на **формат подання** та **розкриття** (структура звіту та приміток), без впливу на чистий фінансовий результат як такий. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"** | Спрощення розкриттів для певних дочірніх підприємств за умов виконання критеріїв. | 01.01.2027 | Дозволено | **Не застосовано.** Кредитна спілка **не має дочірніх підприємств**, які могли б підпадати під сферу застосування МСФЗ 19. | **Відсутній / не релевантно.** |
| **Звітність зі сталого розвитку: МСФЗ S1, МСФЗ S2 (ISSB)** | Вимоги до розкриття ризиків/можливостей сталого розвитку та клімату (не є частиною МСФЗ-фінзвітності як такої; застосування залежить від регуляторних вимог до звіту про управління/нефінансової звітності). | 01.01.2024 | — | **Не застосовано** у фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік. | **В процесі оцінки** у частині можливих майбутніх вимог до нефінансової/управлінської звітності. |

### 3.1.10 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 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.

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

Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу. Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Постанови НБУ№14. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

### 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 розкрите 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 ( кого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ш : 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 Постановою НБУ №5 від 11 січня 2025р. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та наглядової ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, наглядової ради та внутрішнього аудитора. 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 9.

### 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 13.

### 3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

### 3.2.7 Податки на прибуток

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.

### 3.2.8 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 терміном повернення, видами забезпечення. .

## Примітка 4. Управління ризиками.

Система управління ризиками кредитної спілки побудована як безперервний та інтегрований процес, що охоплює всі організаційні рівні та всі ключові види ризиків. Вона спрямована на своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг, контроль і пом'якшення ризиків з урахуванням масштабу діяльності кредитної спілки, характеру операцій та умов зовнішнього середовища. Управління ризиками здійснюється на основі визначеного ризик-апетиту, встановлених лімітів та контрольних показників, із забезпеченням належної управлінської звітності та відповідальності органів управління.

Кредитна спілка визначає такі суттєві види ризиків, що мають вплив на її діяльність:

- кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору; Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

- процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на активи та/або зобов'язання кредитної спілки;

- ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності кредитної спілки забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10

- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників кредитної спілки або інших осіб, збоїв у роботі систем кредитної спілки або внаслідок впливу зовнішніх факторів;

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

o ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам кредитної спілки, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;
o юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства України через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

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

Управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:
- виявлення,
- вимірювання,
- моніторинг,
- контроль,
- звітування,
- прийняття рішення стосовно методу управління ризиками:

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

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

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

Кредитна спілка встановлює значення лімітів ризиків як у відсотках до власного капіталу кредитної спілки, так і до загального розміру активів, загальної суми зобов'язань:
- Наглядова рада визначає та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- Правління затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів.

Рівень лімітів встановлюється наступним чином:

| Рівень ліміту | Рівень порушення | Дії Кредитної спілки |
|---|---|---|
| Допустимий ліміт | «зелена зона» | Ліміт не перевищено, додаткових дій не вимагається |
| Авторизоване перевищення | «жовта зона» | Допустиме перевищення ліміту, яке залишається на контролі другої лінії захисту Кредитної спілки без залучення Наглядової ради |

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

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

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

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

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

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

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

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

**Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан**

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) - Нематеріальні активи (рядки 1000 - 1002)

| Групи нематеріальних активів | Залишок на початок року | | Надійшло за звітний період | Вибуло за звітний період | | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за звітний період | | Залишок на кінець періоду | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | первісна вартість | накопичена амортизація | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | первісної вартості | накопиченої амортизації | первісна вартість | накопичена амортизація |
| Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений | 2 | 0 | | | | | | | | 2 | 0 |
| Програмне забезпечення | 7 | | | | | | | | | 7 | 7 |
| Разом | 9 | 7 | | | | | | | | 9 | 7 |

| | |
|---|---|
| Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності | визначається наказом |
| Метод нарахування амортизації | прямолінійний |
| статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів | 2130, 2515 |
| вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |
| вартість оформлених у заставу нематеріальних активів | немає |
| вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів | немає |
| накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

**II. Основні засоби**

| Групи основних засобів | строки експлуатації (років) | Залишок на початок року | | Надійшло за звітний | Вибуло за звітний період | | Нараховано амортизації за звітний | Втрати від зменшення корис | Інші зміни за звітний період | | Залишок на кінець звітного періоду | | у тому числі | | ліквідаційна вартість |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | первісна (переоц | знос | | первісна (переоц | знос | | | первісної | зносу | первісна вартість | знос | одержані за фінансово | Передані у операційну оренду | |

| | | мена) вартість | | період | мена) вартість | | період | ності | вартості | | | | первісна вартість | знос | первісна вартість | знос | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| Земельні ділянки | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Право користування | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | | 368 | 104 | | | | 7 | | | | 368 | 111 | | | | | |
| Машини та обладнання | | 106 | 106 | | | | | | | | 106 | 106 | | | | | |
| Транспортні засоби | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інші основні засоби | | 17 | 17 | | | | | | | | 17 | 17 | | | | | |
| Разом | | 491 | 227 | | | | 7 | | | | 491 | 234 | | | | | |

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності _____

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів _____

вартість основних засобів, призначених для продажу _____

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій _____

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду _____

## Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС.

## Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

| Найменування показника | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| У тому числі РОКЗ | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

## Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

## Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

| Найменування показника | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Залишок основної суми за кредитами | 1673 | 1658 | 1397 |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | -487 | -355 | -319 |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами | 352 | 265 | 205 |
| Сума фактично сформованого РОКЗ на нараховані проценти | -321 | -240 | -184 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість: | | | |
| Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами | 46 | 37 | 31 |
| Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду | -46 | -19 | -15 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду | | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 47 | 47 | 47 |
| Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість | | | |
| Разом | 1264 | 1393 | 1162 |

## Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

**Деталізація статті Поточні фінансові інвестицій наведена у Таблиці нижче:**

| Найменування показника | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Залишок коштів на депозитних рахунках в банках | | | |
| Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС | | | |
| Разом | | | |

## Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

**Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:**

| Найменування показника | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Готівка | 49 | 14 | 63 |
| Поточний рахунок у банку | 1 | 4 | 26 |
| Грошові кошти в дорозі | | | |
| Еквіваленти грошових коштів у тому числі: | | | |
| *Нараховані, але не виплачені проценти* | | | |
| *РОКЗ за еквівалентами грошових коштів* | | | |
| Разом | 50 | 18 | 89 |

## Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

**Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу**

## Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

**Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.**

## Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

**Кредитна спілка не формує додатковий капітал Відповідно до МСБО 32 у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає залишок благодійного фонду, сформованого за рахунок доходу. Рух коштів по благодійному фонду відображено по графі 4 рядку 4290 Звіту про власний капітал.**

## Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний **капітал відповідно донормативних вимог. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом. Рух** коштів резервного капіталу відображ**ено у Звіті про власний капітал в графі 6.**

## Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

**В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ** кредитна спілка вираховує **фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом** звітного періоду відображено **у Звіті про власний капітал в графі 7.**

## Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

**Кредитна спілка не має** довгострокових зобов'язань

## Примітка 5.14 Цільове фінансування (рядок 1525)

**Кредитна спілка не має** невикористаних коштів **цільового фінансування**

## Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

**Кредитна спілка не має поточної заборгованості** за довгостроковими зобов'язаннями

## Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

**Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за червень виплачена в звітному періоді**

## Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

| Види забезпечень і резервів | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | | | |
| Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги | | | |
| Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році | | | |
| Разом | | | |

## Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

**Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:**

| Найменування показника | на 01.01.2024 | на 31.12.2024 | на 31.12.2025 |
|---|---|---|---|
| Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю | 354 | 242 | 162 |
| Добровільні внески членів в додатковий капітал | 261 | 369 | 312 |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю | | | |
| Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю | | | |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 22 | 20 | 16 |
| У тому числі розрахунки з особами ,що втратили членство. | 8 | 8 | 8 |
| РАЗОМ | 637 | 631 | 490 |

## Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

### Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

**Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:**

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|
| Нараховані проценти за кредитами | | |
| Інші процентні доходи | | |
| Нараховані штрафи та інші санкції за кредитними договорами | | |
| Дохід від зменшення РОКЗ | 79 | 240 |
| Інші непроцентні доходи | | |
| Інші операційні доходи | | 17 |
| Разом операційні доходи | 78 | 257 |

**У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО 20 в сумі 0 тис. грн.**

### Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

**Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування 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. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статтей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:**

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|
| Адміністративні витрати | | |
| Матеріальні витрати | *23* | *36* |
| Витрати на виплати працівникам | *417* | *458* |
| Витрати на амортизацію | *7* | *41* |
| **Інші адміністративні витрати - у тому числі:** | *498* | *482* |
| *Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів* | | *5* |
| ***Витрати на юридичні, аудиторські та інші консультаційні послуги*** | *354* | *303* |
| **Разом адміністративні витрати** | *945* | *1017* |

| Інші операційні витрати | | |
|---|---|---|
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ) - основна сума кредитів та проценти) | | |
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ)- фінансові інвестиції та еквіваленти грошових | | |
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ) -інша поточна дебіторська заборгованість | | |
| Витрати на нарахування РОКЗ на штрафи/пені за кредитними договорами, визнані за рішенням суду | | |
| Витрати на благодійну діяльність | | 5 |
| **Разом інші операційні витрати** | 15 | 16 |
| Фінансові витрати | | |
| Нараховані проценти на вклади (депозити) членів кредитної спілки | | |
| Нараховані відсотки на додаткові пайові внески | | |
| Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами | | |
| Разом фінансові витрати | | |
| Разом витрати | | |

У складі інших адміністративних витрат за звітний період зазначено суму допомоги на ЗСУ 22 тис. грн.

## Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

### Примітка 7.1 Надходження цільового фінансування (рядок 3010)

В звітному році кредитна спілка отримала 0 тис. грн. цільової благодійної допомоги в рамках програми Всесвітньої Фундації Кредитних спілок

### Примітка 7.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035) та Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

### Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|
| Сплачені проценти за кредитами | | |
| Надходження від юридичних осіб | | |
| Залучення вкладів (депозитів) | | |
| Внесення додаткових пайових внесків | 261 | 374 |
| Надходження від процентів по еквівалентах грошових коштів | | |
| Відшкодування судових витрат | 16 | 18 |
| Інше | 3 | 90 |
| *У тому числі повернення орендних платежів від орендодавця* | | |
| Разом інших надходжень | 280 | 482 |

### Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

### Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

### Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

## Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

**В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.**

## Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

**В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.**

## Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

**Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:**

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|---|---|---|
| Повернення внесків членам кредитної спілки | 500 | 445 |
| Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні | | |
| Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами | | |
| Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам | | |
| Сплата судового збору | 9 | 9 |
| **Виплата відсотків за пайовими внесками членів** кредитної спілки | | |
| **Інше, у тому числі:** | | |
| *виплати особам, що втратили членство* | | |
| *У тому числі поригування на амортизовану собівартість (формування РОКЗ)* | | |
| Разом інших витрачань | *509* | *454* |

## Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.
**По графі 3:**

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства

Дані графи 4 відсутні, так як, у кредитної спілки не було дооцінки основних засобів

**По графі 6:**
По рядку 4210 - В звітному періоді поповнення резервного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків в порядку визначеному Загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням Загальних зборів кредитної спілки.

**По графі 7**
В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

| Нормативи достатності капіталу | | |
|---|---|---|
| **назва** | **опис** | **фактичне значення на звітну дату** |
| **Н1** | **Норматив достатності регулятивного капіталу (Н1) встановлюється для забезпечення платоспроможності кредитної спілки. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Н1) кредитної спілки повинно бути не менше ніж 7%.** | **71,7** |
| **Н2** | **Норматив достатності капіталу першого рівня (Н2):**<br>**Нормативне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Н2) повинно бути не менше ніж 5%** | **71,7** |
| **Буфер запасу капіталу (Б)** | **1.7.Буфер капіталу**<br>**Кредитна спілка дотримується комбінованого буфера капіталу (Б), якщо фактичне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Н2) становить не менше, ніж сукупний розмір нормативних значень цього нормативу та комбінованого буфера капіталу (Б).** | 66,7 |

## Примітка 9 Пов'язані особи

Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону про кредитні спілки. Кредитна спілка визначає осіб, зазначених у пункті 6 частини першої статті 41 Закону про кредитні спілки, пов'язаними із нею з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, зазначених у розділі III «Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб», затверджених Постановою Правління НБУ від 11.01.2024 №5 (далі – Положення №5). Крім зазначеного, відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів наглядової ради.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

| Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24 | Провідний управлінський персонал | | Група інших пов'язаних сторін | |
|---|---|---|---|---|
| Надання фінансових послуг | на 31.12.2025 | на 01.01.2025 | на 31.12.2025 | на 01.01.2025 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | - | - | - | - |
| Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на | 67 | 26 | - | - |
| Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | - | - | - | - |
| Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | - | - | - | - |
| Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | - | - | - | - |
| в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду | - | - | - | - |
| Отримання послуг | за звітний період | за аналогічний період попереднього року | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
| Виплати працівникам | | | | |
| придбання або продаж нерухомості та інших активів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| отримання послуг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оренда | 0 | 0 | 0 | 0 |
| надання поручительств перед третіми особами | 0 | 0 | 0 | 0 |

## Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

| Вид фінансового активу | до 1 міс. | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
|---|---|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | | 89 | |
| Фінансові інвестиції | | | | |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | | | 1078 | |
| Проценти по кредитам | | | 21 | |
| Разом грошовий потік | | | 1188 | |
| Вид фінансового зобов'язання | | | | |
| Зобов'язання перед членами кредитної спілки | | | 312 | |
| Проценти за зобов'язаннями | | | | |
| Зобов'язання перед юридичними особами | | | | |
| Усього потенційних майбутніх виплат | | | 312 | |

| Норматив ліквідності (Н6) кредитної спілки станом на 31.12.2025р. | | |
|---|---|---|
| назва | Опис | фактичне значення на звітну дату |
| Н6 | Кредитна спілка розраховує норматив ліквідності (Н6) як співвідношення ліквідних активів та чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативне значення нормативу ліквідності (Н6) повинно бути не менше ніж 100%. У разі зниження нормативу ліквідності (Н6) нижче 120% мінімального рівня зобов'язана скласти план відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення) та подати його на розгляд Національного банку. | 1068,6 |

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

| Інформація що розкривається | Опис |
|---|---|
| Максимальний рівень кредитного ризику | Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РОКЗ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2025р. складає 1077 ис.грн. станом на 01.01.2025р. складав 1211 тис.грн. |
| Непокритий кредитний ризик - це різниця між розрахованим кредитним ризиком відповідно до вимог Постанови НБУ №14 та фактично сформованими резервами у відповідності до МСФЗ 9. Станом на звітну дату складає: | 0,00 |
| Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу | Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя. |
| Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими | Станом на дату звітності, кредитна спілка має 4738 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю. |
| Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими | Станом на дату звітності, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 1339 тис. грн. . Станом на 1 січня 2025 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 1129 тис. грн. |
| Застава та інші отримані посилення кредиту | В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання |

| Нормативи кредитного ризику | | |
|---|---|---|
| назва | Опис | фактичне значення на звітну дату |
| Н3 | Норматив максимального розміру кредитного ризику (Н3) розраховується на одного члена кредитної спілки, групу пов'язаних між собою членів кредитної спілки (далі - група членів кредитної спілки), іншу кредитну спілку, якій кредитна спілка надала кредит (далі - інша кредитна спілка), з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими членами кредитної спілки, групою членів кредитної спілки або іншою кредитною спілкою своїх зобов'язань перед кредитною спілкою.<br>Норматив максимального кредитного ризику (Н3) обчислюється як співвідношення суми залишку всіх зобов'язань одного члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки та всіх фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою таким членам або іншій кредитній спілці, і регулятивного капіталу кредитної спілки. Значення нормативу максимального кредитного ризику (Н3) не повинно перевищувати:<br>1) 20% для кредитних спілок, які здійснюють діяльність на підставі стандартної ліцензії;<br>2) 30% для кредитних спілок, які здійснюють діяльність на підставі спрощеної ліцензії. | 4,0 |
| Н4 | Норматив великих кредитних ризиків (Н4) установлюється з метою обмеження концентрації вимог кредитної спілки до членів кредитної спілки та інших кредитних спілок і фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою своїм членам та іншим кредитним спілкам.<br>Великим кредитним ризиком для кредитної спілки є сума всіх зобов'язань члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки перед кредитною спілкою та фінансових зобов'язань кредитної спілки щодо таких членів та інших кредитних спілок, значення якої становить 10% і більше від регулятивного капіталу кредитної спілки (далі - великий кредитний ризик). Норматив великих кредитних ризиків (Н4) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків та регулятивного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу великих кредитних ризиків (Н4) не повинно перевищувати 200%. | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| Н5 | Норматив **лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (Н5)** установлюється **для обмеження ризику операцій з пов'язаними з кредитною спілкою особами, зменшення** негативного **впливу операцій з пов'язаними з кредитною спілкою особами на діяльність кредитної спілки.** Норматив **лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (Н5)** визначається **як співвідношення сукупної суми всіх зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаних із** кредитною **спілкою осіб і суми всіх фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою щодо пов'язаних із** кредитною спілкою осіб, **та регулятивного капіталу, зменшеного на балансову вартість активів, що включаються** до складу показника Відвернення. **Нормативне значення нормативу лімітів кредитного ризику за операціями з** пов'язаними **з кредитною спілкою особами (Н5) не повинно перевищувати 25%.** | 0 |

**Примітка 11 Інформація щодо фінансового результату та оцінки безперервності діяльності**

За результатами діяльності у 2025 році кредитною спілкою отримано збиток у сумі 81 тис. грн.

Керівництво кредитної спілки оцінює зазначений фінансовий результат як такий, що не має суттєвого негативного впливу на фінансовий стан установи та її здатність продовжувати діяльність на безперервній основі. Розмір отриманого збитку є помірним та не призвів до втрати платоспроможності, погіршення фінансової стійкості або обмеження можливості виконання зобов'язань перед членами кредитної спілки.

Станом на 31 грудня 2025 року кредитна спілка має позитивне значення власного капіталу, забезпечує належний рівень ліквідності та виконує встановлені законодавством і регулятором нормативні вимоги. Фінансовий стан кредитної спілки характеризується як стабільний, а наявні активи та фінансові ресурси є достатніми для здійснення поточної діяльності та виконання прийнятих зобов'язань.

Керівництвом проведено оцінку факторів, які можуть впливати на подальшу діяльність кредитної спілки. За результатами такої оцінки відсутні підстави вважати, що існує суттєва невизначеність щодо здатності установи продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому. Відповідно, фінансову звітність за 2025 рік підготовлено на основі принципу безперервності діяльності.

Кредитна спілка здійснює постійний моніторинг фінансових ризиків та реалізує заходи, спрямовані на підвищення ефективності діяльності, збільшення дохідності активних операцій і зміцнення фінансової стійкості, що створює передумови для покращення фінансових результатів у наступних звітних періодах.

Під час підготовки річної фінансової звітності управлінський персонал кредитної спілки здійснює оцінку здатності кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням фінансового стану, прогнозних показників діяльності, очікуваних грошових потоків, ліквідності, кредитного ризику, якості активів, достатності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, а також заходів, спрямованих на підтримання стабільної діяльності кредитної спілки.

Оцінка безперервності діяльності здійснюється не відокремлено від звичайних процесів управління, а з урахуванням діючої системи планування діяльності, управління ризиками, внутрішнього контролю, пруденційного регулювання та управлінської звітності кредитної спілки.

Відповідно до пункту 557 глави 51 розділу VII Положення, затвердженого постановою Правління Національного банку України №199, план діяльності кредитної спілки складається на наступні три роки, ґрунтується на реалістичних даних, не містить припущень і прогнозів, які неможливо підтвердити розрахунками, а фінансово-економічні показники в ньому розраховуються з урахуванням ризиків, що впливають на виконання плану діяльності, за сприятливим і несприятливим сценаріями. План діяльності також підтверджує здатність кредитної спілки генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

У межах плану діяльності кредитна спілка формує прогнозні фінансово-економічні показники, оцінює очікувані доходи, витрати, активи, зобов'язання, власний капітал, потребу в ліквідності та заходи, необхідні для підтримання фінансової стійкості. Зазначені процедури є складовою регулярного планування діяльності кредитної спілки та використовуються управлінським персоналом під час оцінки припущення безперервності діяльності при підготовці річної фінансової звітності.

Відповідно до пункту 209 Положення, затвердженого постановою Правління Національного банку України №15, кредитна спілка створює надійну інформаційну систему управління ризиками, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків, оперативне та коректне вимірювання ризиків як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, а також розробляє процедури обробки даних щодо ризиків і формування управлінської звітності.

Відповідно до пункту 210 Положення №15 управлінська звітність про ризики містить актуальну інформацію про ризики, надається раді, її комітетам, виконавчому органу та іншим користувачам, які приймають рішення, і забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків кредитної спілки для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Відповідно до пункту 211 Положення №15 управлінська звітність про ризики складається уповноваженими підрозділами / працівниками кредитної спілки та є точною, вивіреною, комплексною, чіткою, інформативною, періодичною і такою, що охоплює всі суттєві види ризиків кредитної спілки, включаючи концентрацію ризиків, дотримання ризик-апетиту та лімітів ризику.

У межах цього процесу кредитна спілка здійснює регулярний аналіз ризиків, які можуть впливати на її фінансовий стан, ліквідність, здатність виконувати зобов'язання та продовжувати діяльність у наступних звітних періодах.

**Щодо кредитного ризику**

Відповідно до пункту 214 Положення №15 кредитна спілка створює ефективну систему управління кредитним ризиком, яка забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Відповідно до пункту 215 Положення №15 підрозділ з управління ризиками / головний ризик-менеджер створює та використовує систему внутрішнього вимірювання кредитного ризику, порівнює результати такого вимірювання з величиною кредитного ризику, розрахованою відповідно до вимог Національного банку України, та аналізує причини відхилень.

Відповідно до пункту 234 Положення №15 кредитна спілка забезпечує належне супроводження кредиту до його погашення, включаючи моніторинг кредитної справи боржника, перевірку повноти пакета документів, контроль за встановленими значеннями лімітів, моніторинг виконання умов кредитного договору щодо погашення процентів та основної суми боргу, моніторинг дотримання боржником інших умов кредитного договору, а також моніторинг забезпечення.

Відповідно до пункту 235 Положення №15 кредитна справа боржника містить інформацію, потрібну для належного вимірювання кредитного ризику, включаючи оцінку поточного фінансового стану боржника та контроль за виконанням умов кредитного рішення і кредитного договору.

Відповідно до пунктів 237–241 Положення №15 кредитна спілка постійно здійснює моніторинг портфеля кредитів на рівні кожної активної операції / групи фінансових активів, включаючи достатність сформованих резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ, величину кредитного ризику, раннє виявлення ознак потенційної проблемності боржників / контрагентів, моніторинг виконання умов кредитного договору, оцінку якості портфеля кредитів, прострочення, структури забезпечення та повноту сформованих резервів.

Відповідно до пунктів 253–254 Положення №15 управлінська звітність кредитної спілки про кредитний ризик включає звіти щодо концентрації портфеля кредитів, розміру та якості портфеля кредитів, прострочення, класифікації активів, рівня сформованих резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ, розміру кредитного ризику, контролю за оцінкою майна, списань кредитів, погашення списаних кредитів, порушень лімітів кредитного ризику та авторизованих перевищень лімітів. Така звітність подається раді та комітету з управління ризиками ради не рідше одного разу на квартал, виконавчому органу та кредитному комітету — не рідше одного разу на місяць.

Таким чином, аналіз кредитного портфеля, контроль простроченої заборгованості, оцінка фінансового стану боржників, моніторинг виконання умов кредитних договорів, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки та контроль кредитного ризику є регулярними процедурами кредитної спілки, передбаченими нормативними вимогами Національного банку України, і враховуються управлінським персоналом під час оцінки фінансового стану та безперервності діяльності при підготовці річної фінансової звітності.

**Щодо ліквідності та прогнозування грошових потоків**

Відповідно до пункту 255 Положення №15 кредитна спілка створює ефективну систему управління ризиком ліквідності для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як у звичайних, так і в стресових ситуаціях.

Відповідно до пункту 256 Положення №15 порядок та процедури управління ризиком ліквідності включають процедури виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності, перелік стабільних джерел фінансування, вимоги до складу та обсягу ліквідних активів, індикатори раннього попередження про кризу ліквідності, порядок обміну інформацією та порядок складання і перевірки достовірності регуляторної звітності щодо ризику ліквідності.

Відповідно до пункту 260 Положення №15 кредитна спілка запроваджує на постійній основі моніторинг та контроль за величиною ризику ліквідності та потребою у фінансуванні як загалом, так і в розрізі окремих контрагентів, груп контрагентів, видів зобов'язань, операцій або інших сформованих груп.

Відповідно до пунктів 261–262 Положення №15 кредитна спілка створює і підтримує достатній обсяг необтяжених ліквідних активів та забезпечує наявність необхідного обсягу таких активів, достатнього для покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до пунктів 263–265 Положення №15 управлінська звітність кредитної спілки щодо ризику ліквідності включає звіти щодо порушень нормативів ліквідності, концентрації активів / зобов'язань, індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, обсягів якісних ліквідних активів та їх достатності для покриття зобов'язань у належні строки, порушень лімітів ліквідності та авторизованих перевищень лімітів. Така звітність подається раді та комітету з управління ризиками ради не рідше одного разу на квартал, виконавчому органу — не рідше одного разу на місяць; у разі значного погіршення ліквідності або порушення нормативів / лімітів передбачене оперативне інформування відповідних органів управління.

Відповідно до пунктів 78–83 Положення, затвердженого постановою Правління Національного банку України №14, норматив ліквідності Н6 розраховується з урахуванням очікуваних грошових відпливів та очікуваних грошових надходжень протягом наступних 30 календарних днів. Отже, аналіз очікуваних грошових потоків є елементом пруденційного регулювання діяльності кредитної спілки.

Отже, прогнозування руху грошових коштів, аналіз очікуваних надходжень і виплат, оцінка розривів ліквідності, моніторинг достатності ліквідних активів, аналіз потреби у фінансуванні та контроль нормативів ліквідності є регулярними елементами управління ліквідністю кредитної спілки.

**Узагальнюючий висновок**

З урахуванням зазначеного управлінський персонал кредитної спілки при підготовці річної фінансової звітності оцінює безперервність діяльності на підставі не лише фінансових показників звітного періоду, а й системи планування, прогнозування, управлінської звітності, моніторингу кредитного ризику, моніторингу ліквідності, контролю резерву під очікувані кредитні збитки, аналізу виконання договорів та оцінки здатності кредитної спілки виконувати свої зобов'язання у наступних звітних періодах.

На думку управлінського персоналу, результати здійсненого планування, аналізу ризиків, прогнозування грошових потоків, управління ліквідністю, контролю кредитного портфеля та моніторингу резерву під очікувані кредитні збитки підтверджують наявність у кредитної спілки процесів, спрямованих на забезпечення фінансової стійкості та здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Кредитна спілка дотримується нормативних вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо планування діяльності, внутрішнього контролю, управління ризиками, управління ліквідністю, управління кредитним ризиком, формування управлінської звітності, пруденційного регулювання, регуляторної звітності та оцінки здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

## Примітка 12 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2025р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

## Примітка 13 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті http://www.reyestr.court.gov.ua. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

## Примітка 14 Події після дати балансу

17.02.2026. Правління кредитної спілки подало Наглядовій Раді підготовлену до випуску фінансову звітність. Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 17.02.2026. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Наглядовою радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2026 по 17.02..2026р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Станом на дату затвердження фінансової звітності за 2025р. до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російською федерацію на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан .Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2025 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які б вимагали коригування статей фінансової звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки не відбулося.

Керівник Ейсмонт В.А.

Головний бухгалтер Яремчук О.В.

Україна
Житомирська область м. Баранівка
Кредитна спілка "Добробут"
Ідентифікаційний код 25837443