

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

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, 6/12, тел.066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA78305299000026002036302825 в АТКБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-СОЮЗ» ;
Національному банку України, що здійснює
одержавно регулювання ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-СОЮЗ», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2022 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 2022 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-СОЮЗ» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із двома глобальними подіями:

пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.2020 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2022 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити;

військовою агресією та вторгненням російської федерації з 24.02.2022 року на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України вцілому та на безперервність діяльності кредитної спілки, не можливо достовірно оцінити.

Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Операційне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність»».

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

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

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених

Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. 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 2022 рік, складаються з таких файлів:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2022 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності 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 кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також

отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Кредитна спілка згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

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

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

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт КС «КРЕДИТ-СОЮЗ» за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

III Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) внесене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Василь Михайлович Собчук

Сертифікат аудитора серії А №003872
виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 101277

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Н.І.Ляшенко

Адреса аудитора:
Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
29 березня 2023 р.



Підприємство КС "КРЕДІТ-СОЮЗ"

Територія ЧЕРКАСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 43

Адреса, телефон вуллиця ГОГОЛЯ, буд. 250, оф. 1, м. ЧЕРКАСИ, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА обл., 18002, Україна

КОДИ
2023 01 01
за ЄДРПОУ 25204519
за КАТОПГ 1 УА71080490010144486
за КОПФГ 925
за КВЕД 64.92

Одниння 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 (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДСУД 1801001

АКТИВ	Код розділа	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду
		1	3	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первинна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
основні засоби	1010	454	374	
первинна вартість	1011	1 470	1 454	
знос	1012	1 016	1 080	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первинна 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	355	355	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відсторочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відсторочені аквізіційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	55	81	
Усього за розділом I	1095	864	810	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	210	210	
виробничі запаси	1101	-	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-	-
готова продукція	1103	-	-	-
товари	1104	209	209	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	21	5	
з бюджетом	1135	-	240	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів	1140	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	101 876	95 339	
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 700	10 257	
Гроші та їх еквіваленти:				
готівка	1165	10 222	10 788	
рахунки в банках	1166	689	722	
витрати майбутніх періодів	1167	9 533	10 066	
Частка перестраховника у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-

резервак незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	115 029	116 839
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	115 893	117 649

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	86	69
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
спісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	65 000	65 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 535	9 656
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	66 621	74 818
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 942	34
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерви довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 942	34
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	31 868	8 283
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	5	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 233	1 031
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 222	33 472
Усього за розділом III	1695	47 330	42 797
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	115 893	117 649

Керівник

Казарінов Володимир Олександрович

Головний бухгалтер

Ніколенко Оксана Анатоліївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01
за ЄДРПОУ	25204519	

Підприємство КС "КРЕДИТ-СОЮЗ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	-	-
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	-	-
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	39 478	38 576
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(19 012)	(19 759)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13 200)	(11 835)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 266	6 982
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	774	173
Інші доходи	2240	81	29
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 121	7 184
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 121	7 184
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. 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	8 121	7 184

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	152	71
Витрати на оплату праці	2505	11 319	12 485
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 031	2 261
Амортизація	2515	118	178
Інші операційні витрати	2520	18 592	16 599
Разом	2550	32 212	31 594

ІV. 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



Головний бухгалтер

згідно
з членським

Казарінов Володимир Олександрович

Ніколенко Оксана Анатоліївна

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	730	61
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	127 329	152 336
Інші надходження	3095	347 419	216 054
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 984)	(3 634)
Праці	3105	(9 376)	(9 985)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 009)	(2 215)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 545)	(3 419)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 545)	(3 419)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(125 162)	(174 848)
Інші витрачання	3190	(330 959)	(166 343)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	443	8 007
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	123	192
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	123	192
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	566	8 199
Залишок коштів на початок року	3405	10 222	2 023
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 788	10 222

Керівник



Казарінов Володимир Олександрович

Головний бухгалтер

Ніколенко Оксана Анатоліївна

КОДИ		
2023	01	01
25204519		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	86	-	-	65 000	1 535	-	-	66 621
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Витравлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	86	-	-	65 000	1 535	-	-	66 621
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 121	-	-	8 121
Інший сукупний доход 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	-	-	-	-	-	-	-	-
ший сукупний доход	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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	11	-	-	93	-	-	-	104
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Вискуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(28)	-	-	-	-	-	-	(28)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(17)	-	-	93	8 121	-	-	8 197
Залишок на кінець року		4300	69	-	65 093	9 656	-	-	74 818

Керівник

Казарінов Володимир Олександрович

Головний бухгалтер

Ніколенко Оксана Анатоліївна



(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	105	-	-	59 195	20	-	-	59 320
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	105	-	-	59 195	20	-	-	59 320
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 184	-	-	7 184
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	-	-	-	5 669	(5 669)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	22	-	-	136	-	-	-	158
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(41)	-	-	-	-	-	-	(41)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(19)	-	-	5 805	1 515	-	-	7 301
Залишок на кінець року	4300	86	-	-	65 000	1 535	-	-	66 621

Керівник

Казарінов Володимир Олександрович

Головний бухгалтер

Ніколенко Оксана Анатоліївна



Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку		
Ідентифікаційний код ЕДРПОУ	25204519	
Повна назва кредитної спілки	«Кредит-Союз»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	
Територія за КОАТУУ	7110136700	
Місцезнаходження	18002 м. Черкаси, Соснівський р-н, вул. Гоголя, 250	
Дата внесення змін до установчих документів	18.05.2017р.	
Дата державної реєстрації	30.03.2004р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	30.03.2004р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100107	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 30.03.2004 р. №226	
Кількість відокремлених підрозділів	14	
Ліцензії на здійснення діяльності	Розпоряджені №	Дата прийняття рішенні
Ліцензія «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	1651	09.07.2015 Розпорядженням №162 від 26.01.17 ліцензію актуалізовано.
Ліцензія «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	3253-ЛК Зміна ліцензії: 2492	31.10.2011 Зміна ліцензії: 04.10.2016 Розпорядженням № 163 від 26.01.17 ліцензію переоформлено
Кількість працівників станом на 31.12.2022р.	43	
Голова правління	Казарінов Володимир Олександрович	
Головний бухгалтер	Ніколенко Оксана Анатоліївна	
Сайт електронна адреса	http://kreditsous.com.ua/ kreditsous@gmail.com	

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залишає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також прибаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та пай коопераційних банків;
- залишає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума заличених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент зачленення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;

- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- здійснює благодійну діяльність.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території області.

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

Продовжується вторгнення російських військ на територію України. Керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації. Подальші події можуть мати вплив на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

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

Примітка 3. Основні складання фінансової звітності

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, нормативно-правових актах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця проміжна фінансова звітність за 2022 рік, що закінчилася 31.12.2022 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2021, 31.12.2022р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік. та 2021 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2022 рік. та 2021 рік;

звіти про власний капітал за 2022 рік;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

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

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Звітний період –2022 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці Її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Показники фінансової звітності наведено у відповідності до таксономії фінансової звітності. Для візуального відображення кредитна спілка використовує форми, передбачені НПСБО 1. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової

звітності».

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

У з'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2022 року.

Фінансові активи кредитної спілки

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

Грохові кошти та їх еквіваленти. Грохові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грохових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грохових коштів та їх еквівалентів.

Грохові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в інших фінансових установах. Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Депозити в інших фінансових установах визнаються, коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Кредити, надані членам кредитної спілки. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грохові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків (непрострочений). Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, прострочення на дату визначення прострочення немає;
- 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком (під наглядом). Віднесення кредиту до 2 групи відбувається, у випадку, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;
- 3 - прострочений кредит (перший рівень). Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;
- 4 - прострочений кредит (другий рівень). Віднесення кредиту до 4 групи відбувається, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;
- 5 - прострочений кредит (третій рівень). Віднесення кредиту до 5 групи відбувається, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- 6 - прострочений кредит (четвертий рівень). Віднесення кредиту до 6 групи відбувається, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

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

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022р. Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4

року.
розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що
мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час, Кредитна спілка оцінює рівень кредитного ризику на постійній основі зважено, відповідно до
вимог МСФЗ 9 та формує необхідні резерви.

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається
в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитній спілці існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована,
вона створює відповідний резерв на знецінення, та зменшує чисту балансову вартість дебіторської
заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна
спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи
та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою
вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному
контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених
сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Аванси одержані, аванси видані, передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами
та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках,
ОКС, пайові внески в ОКС, державні цінні папери. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у
звітності за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому
оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими
зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески
(вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю
довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. 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
двадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж двадцять місяців після дати балансу.

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) 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:

офісні приміщення	20 років
транспортні засоби	10 років
комп'ютерне та обладнання	4–5 років
інструменти, прилади та інвентар	4–5 років

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення,
спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні
активи з невизначенним строком експлуатації не підлягають амортизації.

2. 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. Податок на прибуток

Кредитна спілка станом на 31.12.2022 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

4. 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 минулой 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.

5. Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

6. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері 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.

7. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображену у складі поточних фінансових зобов'язань. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (К1), норматив достатності капіталу (К2), буфер запасу капіталу (Б), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

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

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

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

— Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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

8. Умовні активи та зобов'язання

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

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.

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

9. Пов'язані сторони

У визначені кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: залишки дебіторської заборгованості 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 19.

10. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

11. 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 спостереженою 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.

12. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час перевірки того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтуються на досвіді роботи з аналогічними активами. При

Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022
року.

визначені строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу

На сьогоднішній день в Україні існують різні думки при тлумаченні та застосуванні кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу. Ці складнощі виникають у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

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

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

Примітка 5. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок ¹
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточна редакція п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів відключається витрати на перевірку активу, зменшенні на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання відключаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини відключаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готова актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнається таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшення орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідає визначенням стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшення орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	застосовано	відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none">• уточнено, що зобов'язання класифікуються як довгострокові, якщо у організації є право	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

¹ В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

**Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022**

року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок ⁴
	<p>відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</p> <ul style="list-style-type: none"> • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності. Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послідовні визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приковували різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеностію» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти змін вихідних даних або методу оцінки,</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022
року.

МСФЗ та правила до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок ¹
	використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнеса, може привести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого ранішого з представлених порівняльних періодів:</p> <ul style="list-style-type: none"> (а) визнати відсточений податковий актив – тісю мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язані: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколошнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, вилучених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. 	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не застосовано	відсутній

Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

Система МСФЗ суворо не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

**Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022**

року.

Для кредитних спілок, які є фінансовими установами, подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності є обґрутованим і більш доречним, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи (див. Примітка 16).

Типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються кредитною спілкою відповідно до такої класифікації звичайної діяльності спілки:

Операційна діяльність - діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операцій, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

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

Інвестиційна (інша) діяльність - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів іншим кредитним спілкам.

Примітка 7. Основні засоби та Нематеріальні активи

Вартість основних засобів, відображені в рядках 1010-1012 Балансу, включає:

	Земельні ділянки (в тисячах гривень)	Будівлі (офісні приміщення)	Офісне, комп'ютерне обладнання	Автомобіль	Інше офісне обладнання, меблі, інвентар і інші	Всього
Вартість на 31 грудня 2022 р.						
Первісна вартість	11	699	404	302	38	1454
Накопичений знос (амортизація)	-	(370)	(370)	(302)	(38)	(1080)
Балансова вартість	11	329	34	0	0	374

Активи, утримувані для продажу з урахуванням вимог МСФЗ 5, оцінюються за найнижчою з оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з врахуванням витрат на продаж. У цій фінансовій звітності активи, утримувані для продажу, відображені за балансовою вартістю.

Примітка 8. Інші фінансові інвестиції

Відображені пайові внески в капітал об'єднаної кредитної спілки, вартість яких показана в рядку 1035 Балансу 355 тис. грн., і як зазначено в Примітці 4.1 собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості цих активів.

Примітка 9. Запаси

Запаси, відображені в рядку 1100 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
(в тисячах гривень)		
Необоротні активи та групи вибудтя	209	209
Товарно-матеріальні запаси	1	1
Всього запаси	210	210

Товарно-матеріальні запаси включають залишок паливно-мастильних матеріалів. Необоротні активи та групи вибудтя включають нерухоме вилучене заставне майно, утримуване для продажу.

Примітка 10. Інша поточна дебіторська заборгованість

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

**Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022
року.**

(в тисячах гривень)	31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Розрахунки по претензіях по сплачених судових витратах з юридичними особами	5	
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	114667	121036
від 3 до 12 місяців	508	2573
понад 12 місяців	19774	25665
Розрахунки за нарахованим доходами	94385	92798
Розрахунки з членами спілки по сплачених судових витратах	9806	8874
Розрахунки по страхуванню, податках	914	691
Розрахунки з державними цільовими фондами	4	215
Розрахунки по іншій заборгованості	14	6
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.		
резерв по кредитах	(30066)	(28953)
резерв на % по кредитах	(22869)	(22508)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	(7197)	(6445)
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	95339	101876
	4670	6069

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щомісячно окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Примітка 11. Поточні фінансові інвестиції

Депозити в інших фінансових установах, кредити, надані іншим кредитним спілкам балансова вартість яких відображені в рядку 1160 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 30 днів	10257	200
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	0	2500
Всього кошти в інших фінансових установах	10257	2700

Станом на 31 грудня 2022 року всі кошти на депозитах є непростроченими, не знеціненими і не забезпечуються заставою.

Примітка 12. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Грошові кошти у касі	722	689
Грошові кошти на банківських рахунках	9890	9492
Грошові еквіваленти	176	41
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	10788	10222

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на банківських рахунках кредитної спілки. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 13. Інші довгострокові зобов'язання

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки в сумі 34 тис.

Примітка 14. Інші поточні зобов'язання

1. *Інші поточні зобов'язання*, балансова вартість яких відображені в рядку 1690 Балансу, включають:

Залучені кошти членів кредитної спілки

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.		
до запитання	29752	8600
зalучені на строк (до 3 міс.)	1512	523
зalучені на строк (від 3 до 12 міс.)	1139	596
зalучені на строк (від 12 міс. та більше)	27101	7481
Розрахунки за нарахованими процентами за користування	488	585
зalученими коштами		

**Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022
року.**

Поточна кредиторська заборгованість (кредити інших кредитних спілок, окс, юридичних осіб)	2767	4580
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий капітал	18	63
Додатковий капітал	131	154
Розрахунки з вибувшими членами	316	240
Всього зобов'язання	33472	14222

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні

Примітка 15. Капітал кредитної спілки

Капітал кредитної спілки, відображені в рядках 1400, 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

	на 31 грудня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
(в тисячах гривень)		
Зареєстрований (пайовий) капітал (обов'язкові пайові внески)	69	86
Резервний капітал, у т.ч.:		
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	65093	65000
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	877	857
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	62489	62489
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1727	1654
Всього капітал	9656	1535
	74818	66621

Рух складових капіталу відображені у Звіті про власний капіталу.

Зміни у власному капіталі

Станом на 31.12.2022 р.:

Зареєстрований (пайовий) капітал – 69 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р.:

86 тис. грн.

Резервний капітал – 65 093 тис. грн.

65 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 9 656 тис. грн.

1535 тис. грн.

Разом капітал – 74 818 тис. грн.

66 621 тис. грн.

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені статутом та положенням про фінансове управління кредитної спілки. Порядок розподілу прибутку зазначено в примітці 4.7.

Примітка 16. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

1. *Інші операційні доходи кредитної спілки*, відображені в складі операційних доходів в Звіті про сукупний дохід в рядку 2120, включають:

(в тисячах гривень)	2022 рік	2021 рік
Доходи від відшкодування судових витрат, інших економічних санкцій	289	84
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	33125	27845
Зменшення резерву під знецінення відсотків по кредитах, кредитів	5217	-
Проценти на залишки по рахунках, на депозит в об'єднаній кредитній спілці, інших КС, короткострокових депозитах банка	847	38
Всього інші операційні доходи	39478	27967

2. *Інші фінансові доходи кредитної спілки*, відображені в складі операційних та інших доходів в Звіті про сукупний дохід в рядку 2220, включають:

(в тисячах гривень)	2022 рік	2021 рік
Дохід від коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках	774	45
Дохід від цінних паперів	-	32
Всього процентні доходи	774	77

3. *Інші доходи кредитної спілки включають:*

(в тисячах гривень)	2022 рік	2021 рік
Дохід від оприбуткування активів	81	29
Всього інші доходи	81	29

Примітка 17. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

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

Відповідно до внутрішніх положень кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

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

Може виникнути через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеної продажу активів за поточну вартість для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеної залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог НБУ;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

створення резервів.

Примітка 18. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

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 видуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Нарахований резерв на відпустки станом на 31.12.2022 р. складає 1031 тис. грн. Резерв на неповернені кредити в розмірі 22 869 тис. грн.

Резерв на відсотки по неповернених кредитах складає 7 197 тис. грн.

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

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

Операція між пов'язаними сторонами - передача ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами незалежно від справляння плати. Контроль - пряме або непряме, через дочірні компанії, володіння більш ніж половиною акцій, що мають право голосу, або істотною частиною таких акцій і повноваженнями, які за статутом або угодою дозволяють направляти фінансову та оперативну політику керівництва компанії.

До пов'язаних сторін кредитної спілки, як зазначено в [примітці 4.11](#), відносяться члени органів управління (а саме: спостережної ради, правління) а також внутрішній аудитор та члени їх сімей.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій які здійснювались з пов'язаними сторонами, тис. грн.:

	Органи управління Ключовий управлінський персонал, інші пов'язані сторони
Зобов'язання за договорами кредиту:	
- кількість кредитних договорів (од)	0
- залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	0
- залишок зобов'язань за нарахованими процентами за основною сумою кредиту	0
- з них:	
Пролонговані	0
- Кількість кредитних договорів (од):	0
- Залишок зобов'язань за основною сумою кредиту та нарахованими процентами	0
Прострочені понад 30 днів	
- Кількість кредитних договорів (од):	0
- Залишок зобов'язань за основною сумою кредиту та нарахованими процентами	0
РЗПВ	
Необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу	0
Необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу	0
Фактично сформована сума РЗПВ	0
Отримання послуг	743

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються кредитною спілкою на загальних підставах. Операції по кредитах та депозитах пов'язаним особам включені до складу кредитів та депозитів у звіті про фінансовий стан кредитної спілки. Протягом року відсутні списання кредитів та відсотків по кредитах у пов'язаних осіб. Інші операції (придбання або продаж нерухомості та інших активів; оренда; надання гарантій або застави) з пов'язаними сторонами не проводились.

**Кредитна спілка «КРЕДИТ-СОЮЗ»
Примітки до фінансової звітності
за 2022 рік, що закінчилися 31 грудня 2022
року.**

Примітка 20. Події що відбулись після звітної дати

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 3 січня 2023 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління

3 січня 2023 р.



В.О.Казарінов

Усього проінумеровано,
процес, та скріплено
Підписом та печаткою
21 аркушів

Директор
ТОВ «Аудиторсько-
консалтингова компанія
князь

Лишченко Н.І.

