

Звіт за 2025 рік

Скорочене найменування (за наявності):

Кредитна спілка "Юніон Вінниччина"

Повне найменування згідно з реєстраційними документами:

Кредитна спілка "Юніон Вінниччина"

Код за ЄДРПОУ:

36830500

Поточний звітний період

Дата початку звітного періоду наростаючим підсумком:	2025-01-01
Дата початку звітного періоду:	2025-01-01
Дата закінчення звітного періоду:	2025-12-31

Попередній звітний період

Дата початку звітного періоду наростаючим підсумком:	2024-01-01
Дата початку звітного періоду:	2024-01-01
Дата закінчення звітного періоду:	2024-12-31

Фінансові звіти та примітки, що входять до звіту

- [104000-1] Інформація про аудиторський звіт
- [110000] Загальна інформація про фінансову звітність
- [220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності
- [320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат
- [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
- [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
- [610000] Звіт про зміни у власному капіталі
- [800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
- [800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат
- [800500] Примітки - Перелік приміток
- [800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
- [810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
- [811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
- [815000] Примітки - Події після звітного періоду
- [818000] Примітки - Пов'язана сторона
- [822390-01] Примітки - Фінансові активи
- [822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання
- [822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику
- [822390-15] Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
- [822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

Підписанти фінансової звітності

Керівник

Посада:	Голова Правління
Прізвище, ім'я, по батькові:	Бочаров Олександр Геннадійович

Бухгалтер

Посада:	Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я, по батькові:	Амброзяк Лариса Володимирівна

[104000-1] Інформація про аудиторський звіт

	Поточний звітний період
Інформація про аудиторський звіт	
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	<u>ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»</u>
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	<u>43997492</u>
Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<u>4847</u>
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<u>Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності</u>
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<u>https://odiaudit.com</u>
Дата та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості суб'єкта аудиторської діяльності	<u>Рішення Ради Аудиторської палати України від 28.04.2022 № 85/3 «Про проходження перевірки з контролю якості»</u>
Вебсторінка, на якій розкрита фінансова звітність суб'єкта господарювання разом з аудиторським звітом	<u>www.unioncredit.naksu.org</u>
Номер та дата договору на проведення аудиту	<u>02-26/OA/30 від 12.02.2026 р.</u>
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	<u>рік 2025</u>
Дата початку та дата закінчення аудиту	<u>12 лютого 2026 р. - 26 травня 2026 р.</u>
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	<u>Не зазначено у наданих документах</u>
Тип думки аудитора	<u>01 - немодифікована думка</u>
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	<u>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.</u>
Назва аудиторського звіту	<u>Звіт незалежного аудитора</u>
Адресат аудиторського звіту	<u>Керівництву Кредитної спілки «ЮНІОН ВІННИЧЧИНА»; Національному банку України, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг</u>
Ключовий партнер завдання з аудиту	<u>Дмитро Анатолійович Сагін; номер в реєстрі аудиторів України 101918</u>
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності, що видав аудиторський звіт	<u>ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»</u>
Дата аудиторського звіту	<u>2026-05-26</u>
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	<u>03194, м. Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, офіс 331</u>

тисяча гривень

[220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про фінансовий стан		
Активи		
Основні засоби	55	57
Примітки: [800100]		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	15
Примітки: [800100]		
Інші фінансові активи	3270	4099
Примітки: [800100] / [822390-01] / [822390-13] / [822390-15]		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2679	1194
Примітки: [800100] / [822390-01] / [822390-17]		
Загальна сума активів	6013	5365
Примітки: [800100] / [822390-01] / [822390-13] / [822390-17]		
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Нерозподілений прибуток	443	425
Примітки: [800100] / [610000]		
Інша частка участі в капіталі	8	8
Примітки: [800100] / [610000]		
Інші резерви	882	830
Примітки: [800100] / [610000]		
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	1333	1263
Примітки: [800100] / [610000]		
Загальна сума власного капіталу	1333	1263
Примітки: [800100] / [610000]		
Зобов'язання		
Забезпечення		
Забезпечення винагород працівникам	76	68
Примітки: [800100]		
Інше забезпечення	50	33
Примітки: [800100]		
Загальна сума забезпечень	126	101
Примітки: [800100]		
Інші фінансові зобов'язання	4529	3980
Примітки: [800100] / [822390-03] / [822390-17] / [818000]		
Поточні податкові зобов'язання	25	21
Примітки: [800100]		
Загальна сума зобов'язань	4680	4102
Примітки: [800100] / [822390-03] / [822390-17]		
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	6013	5365
Примітки: [800100]		

[320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	3423	3163
Примітки: [800200]		
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3551	3156
Примітки: [800200] / [822390-01] / [818000]		
Інші доходи	4	21
Примітки: [800200]		
Сировина та витратні матеріали використані		5
Примітки: [800200]		
Витрати на виплати працівникам	522	464
Примітки: [800200] / [818000]		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	30	29
Примітки: [800200] / [800100]		
Інші витрати	2395	2195
Примітки: [800200]		
Інші прибутки (збитки)	(12)	(1)
Примітки: [800200]		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	468	490
Примітки: [800200]		
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	393	413
Примітки: [800200] / [822390-13] / [822390-15]		
Прибуток (збиток) до оподаткування	75	77
Примітки: [800200]		
Податкові доходи (витрати)	19	14
Примітки: [800200]		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	56	63
Примітки: [800200]		
Прибуток (збиток)	56	63
Примітки: [800200]		

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Звіт про сукупний дохід		
Прибуток (збиток)		
Примітки: [800200]	56	63
Загальна сума сукупного доходу		
Примітки: [800200]	56	63

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	2	4
Примітки: [822390-17] / [800200]		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	2318	2127
Примітки: [822390-17] / [800200]		
Виплати працівникам та виплати від їх імені	402	347
Примітки: [822390-17] / [800200] / [818000]		
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	111	74
Примітки: [822390-17] / [800200]		
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(2829)	(2544)
Примітки: [822390-17]		
Проценти отримані	3192	2926
Примітки: [822390-17] / [800200] / [822390-01]		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	1130	(1648)
Примітки: [822390-17]		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	1493	(1266)
Примітки: [822390-17]		
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	21	27
Примітки: [800100] / [822390-17]		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(21)	(27)
Примітки: [822390-17]		
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	13	25
Примітки: [800100] / [610000] / [822390-17]		
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	13	25
Примітки: [822390-17]		
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	1485	(1268)
Примітки: [822390-17]		
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	1485	(1268)
Примітки: [822390-17]		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1194	2462
Примітки: [800100] / [822390-01] / [822390-17]		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2679	1194
Примітки: [800100] / [822390-01] / [822390-17]		

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Компоненти власного капіталу			Компоненти власного капіталу
	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства			
	Інша частка участі в капіталі	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
		Резервний капітал		
	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу
	Звичайні акції			
	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді
	Раніше представлені			
	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування
	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ
Звіт про зміни у капіталі				
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду				
Примітки: [800100]				
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)				
Примітки: [800200]				
Загальна сума сукупного доходу				
Примітки: [800200]				
Збільшення через інші внески власників, власний капітал				
Примітки: [800100]				
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				
Примітки: [800100]				
Власний капітал на кінець періоду				
Примітки: [800100]				

Попередній звітний період	Компоненти власного капіталу			Компоненти власного капіталу
	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства			
	Інша частка участі в капіталі	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
		Резервний капітал		
	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу	Класи акціонерного капіталу
	Звичайні акції			
	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді	Відображені в поточному періоді
	Раніше представлені			
	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування	Залишок на початок періоду до коригування, кумулятивний ефект на дату першого застосування
	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ	Вперше застосовані МСФЗ
Звіт про зміни у капіталі				
Звіт про зміни у власному капіталі				
Власний капітал на початок періоду				
Примітки: [800100]				
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)				
Примітки: [800200]				
Загальна сума сукупного доходу				
Примітки: [800200]				
Збільшення через інші внески власників, власний капітал				
Примітки: [800100]				
Власний капітал на кінець періоду				
Примітки: [800100]				

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Офісне обладнання	<u>48</u>	<u>50</u>
Інші основні засоби	<u>7</u>	<u>7</u>
Загальна сума основних засобів	<u>55</u>	<u>57</u>
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	<u>9</u>	<u>15</u>
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	<u>9</u>	<u>15</u>
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	<u>9</u>	<u>15</u>
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	<u>1017</u>	<u>897</u>
Загальна сума непоточних фінансових активів	<u>1017</u>	<u>897</u>
Категорії поточних фінансових активів		
Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	<u>2253</u>	<u>3202</u>
Загальна сума поточних фінансових активів	<u>2253</u>	<u>3202</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	<u>1010</u>	<u>947</u>
Залишки на рахунках в банках	<u>16</u>	<u>26</u>
Загальна сума грошових коштів	<u>1026</u>	<u>973</u>
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	<u>1653</u>	<u>221</u>
Загальна сума грошових еквівалентів	<u>1653</u>	<u>221</u>
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	<u>2679</u>	<u>1194</u>
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	<u>50</u>	<u>33</u>
Загальна сума інших забезпечень	<u>50</u>	<u>33</u>
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	<u>6</u>	<u>7</u>
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	<u>4513</u>	<u>3958</u>
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	<u>4513</u>	<u>3958</u>
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	<u>18</u>	<u>63</u>
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	<u>425</u>	<u>362</u>
Загальна сума нерозподіленого прибутку	<u>443</u>	<u>425</u>
Різний власний капітал		
Резервний капітал	<u>882</u>	<u>830</u>

Додаткові табличні розкриття до статей активів, зобов'язань та власного капіталу

Наведені нижче таблиці деталізують склад статей фінансового стану та власного капіталу у форматі, придатному для читання у таксономічній примітці. Основні iXBRL-факти не змінювалися.

Рух та склад нематеріальних активів

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на початок року	Накопичена амортизація на початок року	Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період	Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни	Первісна вартість на кінець періоду	Накопичена амортизація на кінець періоду
Ліцензії на здійснення діяльності, строк експлуатації не обмежений	2	2						2	2
Програмне забезпечення	20	4			7			20	11
Разом	22	6			7			22	13

Додаткова інформація щодо нематеріальних активів

Показник	Значення
Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Статті звіту про сукупний дохід, у 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

Рух та склад основних засобів

Групи основних засобів	Строк експлуатації, років	Первісна вартість на початок року	Знос на початок року	Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період	Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни	Первісна вартість на кінець періоду	Знос на кінець періоду	Ліквідаційна вартість
Земельні ділянки											
Право користування											
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50										10%
Машини та обладнання	5	220	171	21		24			241	195	0
Транспортні засоби											10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4	44	44						44	44	0
Інші основні засоби	3	58	51						58	51	0
Разом		323	266	21		24			344	290	

Додаткова інформація щодо основних засобів

Показник	Значення
Вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	немає
Первісна вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	214
Вартість основних засобів, призначених для продажу	немає
Залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	немає
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	немає

Довгострокові фінансові інвестиції

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій та не є членом ОКС.

Інші необоротні активи

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

Поточні забезпечення

Види забезпечень і резервів	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	41	68	76
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями, що відносяться до діяльності у звітному році	25	33	50
Разом	66	101	126

Інші поточні зобов'язання

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	3801	3952	4510
Добровільні внески членів в додатковий капітал			
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	3		3
У тому числі розрахунки з особами, що втратили членство			
Разом	3805	3952	4513

Нормативи достатності капіталу

Назва	Опис	Фактичне значення на звітну дату
H1	Норматив достатності регулятивного капіталу (H1) встановлюється для забезпечення платоспроможності кредитної спілки. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H1) кредитної спілки повинно бути не менше ніж 7%.	25,41
H2	Норматив достатності капіталу першого рівня (H2). Нормативне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (H2) повинно бути не менше ніж 5%.	13,5
Буфер запасу капіталу (Б)	Кредитна спілка дотримується комбінованого буфера капіталу (Б), якщо фактичне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (H2) становить не менше, ніж сукупний розмір нормативних значень цього нормативу та комбінованого буфера капіталу (Б).	

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	3551	3155
Суттєві доходи та витрати		
Витрати на ремонт і обслуговування	215	117
Орендні витрати	426	210
Витрати за характером		
Сировина та витратні матеріали використані		5
Витрати на послуги		
Витрати на оплату професійних послуг	978	975
Банківські та подібні нарахування	16	32
Витрати на відрядження	60	51
Витрати на рекламу	482	663
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	432	385
Внески на соціальне забезпечення	90	79
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	522	464
Загальна сума витрат на виплати працівникам	522	464
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	30	29
Загальна сума амортизаційних витрат	30	29
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	30	29
Інші витрати	2395	2195
Загальна сума витрат, за характером	2,947	2,693

Додаткові табличні розкриття до доходів та витрат

Таблиці деталізують доходи та витрати за звітний і порівняльний періоди без прив'язки до паперових номерів рядків.

Операційні доходи

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	3551	3155
Інші процентні доходи	0	1
Нараховані штрафи та інші санкції за кредитними договорами	2	4
Дохід від зменшення РОКЗ	555	916
Інші непроцентні доходи	0	
Інші операційні доходи	2	2
Разом операційні доходи	4110	4079

Адміністративні, інші операційні та фінансові витрати

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати		(5)
Витрати на виплати працівникам	(522)	(464)
Витрати на амортизацію	(30)	(29)
Інші адміністративні витрати, у тому числі	(2394)	(2196)
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів	(431)	(224)
Витрати на юридичні, аудиторські та інші консультаційні послуги	(1193)	(1185)
Разом адміністративні витрати	(2947)	(2695)
Інші операційні витрати		
РОКЗ за основною сумою кредитів та процентами	(1080)	(1329)
РОКЗ за фінансовими інвестиціями та еквівалентами грошових коштів		
РОКЗ за іншою поточною дебіторською заборгованістю	(12)	
Витрати на нарахування РОКЗ на штрафи / пені за кредитними договорами, визнані за рішенням суду		
Витрати на благодійну діяльність		
Разом інші операційні витрати	(1092)	(1329)
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	(4039)	(4023)

Інші доходи

У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО 20 у сумі 4 тис. грн.

Інші адміністративні витрати

У складі інших адміністративних витрат за звітний період зазначено суму допомоги на ЗСУ 16 тис. грн.

[800500] Примітки - Перелік приміток

Поточний звітний період
Примітки та інша пояснювальна інформація
Розкриття інформації про облікові судження та оцінки Зазначено в примітці 800610
Розкриття резерву під кредитні збитки Зазначено в примітці 822390-1
Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності Зазначено в примітці 815000
Розкриття основи підготовки фінансової звітності Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ
Розкриття змін в обліковій політиці Зазначено в примітці 811000
Розкриття інформації про боргові інструменти 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. Кредитна спілка контролює нормативи кредитного ризику станом на кінець кожного дня. Станом на звітну дату нормативи кредитного ризику складають: Норматив максимального кредитного ризику (H3) 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 на звітну дату складає 17,06%. Норматив великих кредитних ризиків (H4) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків та регулятивного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу великих кредитних ризиків (H4) не повинно перевищувати 200%. Значення нормативу на звітну дату складає 212%. Норматив лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (H5) 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 (H5) не повинно перевищувати 25%. Значення нормативу на звітну дату складає 18,61%.Непокритий кредитний ризик — це різниця між розрахованим кредитним ризиком відповідно до вимог Постанови НБУ №14 та сформованими резервами відповідно до МСФЗ 9. Станом на звітну дату складає -342 тис. грн.
Розкриття інформації про події після звітного періоду Зазначено в примітці 818000
Розкриття інформації про ризик ліквідності 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 примітці 822390-17 Кредитна спілка розраховує норматив ліквідності (H6) як співвідношення ліквідних активів та чистого очікуваного відпливу грошових коштів станом на кінець кожного дня. Нормативне значення нормативу ліквідності (H6) повинно бути не менше ніж 100%. У разі зниження нормативу ліквідності (H6) нижче 120% мінімального рівня зобов'язана скласти план відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення) та подати його на розгляд Національного банку. Значення нормативу на звітну дату складає 52,42%.

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Поточний звітний період
Розкриття суттєвої інформації про облікову політику 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.
Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів 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 проєкції 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.
Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів 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.
Опис облікової політики щодо виплат працівникам 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 надавалися 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.
Опис облікової політики щодо витрат 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 визаного 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 військової агресії враховується під час оцінки операційного середовища та безперервності діяльності.
Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат Проценти Ефективна ставка Відсотка Процентні доходи і процентні 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 BCD (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна предствити 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.
Опис облікової політики щодо фінансових активів 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 (SPP) 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 рекласифікації, 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 власний 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.
Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові активи МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Проценти Ефективна ставка відсотка Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахунок майбутніх грошових виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтується 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 БСД (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 (відкритогованої, 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.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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 докладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу. Припинення визнання Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

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 обґрунтованих 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 весь 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 підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позиції, 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 підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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.

Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі

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.

Опис облікової політики щодо оренди

Оренда та Активи з наданим правом користування Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках короткострокових договорів оренди, з незначними зобов'язаннями, або за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди. МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, Спілка визнає:

- активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем. Кредитна спілка може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації як існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим. Вплив в результаті військової агресії на основні засоби мінімальний, так як кредитна спілка розташована у місцевості, де не ведуться бойові дії.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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 обома 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 ліквідації та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. Перекласифікація класифікації 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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальні активи в кредитній спілці переважно включають ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів розкриваються у розділі щодо основних засобів та нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Проценти Ефективна ставка відсотка Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахунок майбутніх грошових виплат 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-знецніченими 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 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 ВВД (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 урахуванням 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-знецніченим) або амортизованої вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знецніченими після первісного визнання, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються у звіт про фінансовий стан лише тоді, коли кредитна спілка має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум та має намір здійснити розрахунок на нетто-основі або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

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 відбуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів визначаються обліковою політикою кредитної спілки. 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 визначаються обліковою політикою кредитної спілки.

Опис облікової політики щодо забезпечення

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

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

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 військової агресії враховується під час оцінки операційного середовища та безперервності діяльності.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає суми заборгованості, що виникають у Кредитній спілці 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 Кредитній спілці виникає право на отримання грошових коштів або інших економічних вигід та 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». Оціновальний 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 відповідного 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 обґрунтованим. 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.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

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 наглядовій раді; 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, такої операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкривається у відповідному розділі звітності.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Поточний звітний період
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації Кредитна спілка "Юніон Вінниччина"
Ідентифікаційний код юридичної особи 36830500
Походження суб'єкта господарювання Україна
Правова форма суб'єкта господарювання Кредитна спілка
Країна реєстрації Україна
Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання 21037, м.Вінниця, вул.Пирогова, буд.79
Основне місце ведення бізнесу 21037, м.Вінниця, вул.Пирогова, буд.79
Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання Кредитна спілка здійснює діяльність відповідно до Статуту, Закону України «Про кредитні спілки», законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок здійснює Національний банк України. Кредитна спілка здійснює діяльність на підставі чинної ліцензії з правом надавати фінансові послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, та надання коштів і банківських металів у кредит. Діяльність, яка не передбачена Статутом, кредитною спілкою не здійснювалась.
Твердження про відповідність до вимог МСФЗ 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 номінальній ставці.
Фінансова звітність відповідає МСФЗ true
Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно 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 фінансова 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.

	Поточний звітний період
	Вимоги до капіталу
Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом	
Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом	
Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом	<u>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</u>

	Поточний звітний період
	Вимоги до капіталу
	<u>контролює нормативи відповідно до вимог Постанови НБУ №14. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора. 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%. Станом на звітну дату норматив Н1 становить 25,41%. Норматив достатності капіталу першого рівня (Н2): Нормативне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Н2) повинно бути не менше ніж 5%. Станом на звітну дату норматив Н2 становить (%) 13,5</u>
Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом	1333

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Поточний звітний період
Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки
Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

	Поточний звітний період
	Вперше застосовані МСФЗ
	Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами
Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень	
Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень	
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди	

	Поточний звітний період
Пояснення нових стандартів або тлумачень, які не застосовуються	У 2025 році Кредитна спілка оцінила застосування чинних МСФЗ та поправок до них. Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» щодо неможливості обміну, які набрали чинності з 01.01.2025, були оцінені та застосовані. Кредитна спілка здійснює операції переважно у національній валюті України (гривні), яка є обмінюваною. Операцій або залишків у валюті, щодо яких на дату звітності існувала б неможливість обміну, не ідентифіковано. Поправки не призвели до змін в обліковій політиці та не вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів набирають чинності з 01.01.2026. Дострокове застосування дозволено, однак Кредитна спілка у фінансовій звітності за 2025 рік їх не застосовувала, оскільки вони не є обов'язковими для цього звітного періоду. Вплив зазначених змін перебуває в процесі оцінки. Очікується, що основний потенційний вплив стосуватиметься розкриттів у примітках, а не оцінки чи визнання, з огляду на характер фінансових інструментів Кредитної спілки. Щорічні вдосконалення МСФЗ, Том 11, які набирають чинності з 01.01.2026, також не застосовувалися у 2025 році достроково. Їх вплив перебуває в процесі оцінки. Попередньо очікується відсутність суттєвого впливу на показники звітності, хоча можливі точкові уточнення формулювань і розкриттів. Поправки до МСФЗ 1 у межах Том 11 щодо обліку хеджування суб'єктом, який уперше застосовує МСФЗ, не застосовувалися, оскільки Кредитна спілка не є суб'єктом, що вперше застосовує МСФЗ у 2025 році. Відповідно, вплив відсутній і це питання не є релевантним. Поправки до МСФЗ 7 у межах Том 11 щодо прибутку або збитку від припинення визнання та розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на первісне визнання, які набирають чинності з 01.01.2026, не застосовувалися у 2025 році. Їх вплив оцінюється як очікувано несуттєвий, оскільки для Кредитної спілки такі ситуації зазвичай є поодинокими або відсутніми, а потенційний вплив очікується переважно на рівні розкриття інформації. Поправки до МСФЗ 9 у межах Том 11 щодо припинення визнання орендних зобов'язань і окремих аспектів первісної оцінки також не застосовувалися у 2025 році. Очікуваний вплив попередньо оцінюється як несуттєвий і можливий лише за наявності специфічних випадків модифікацій або припинення оренди чи інших відповідних операцій. Поправки до МСФЗ 10 у межах Том 11 щодо фактичного агента не застосовувалися, оскільки Кредитна спілка не складає консолідовану фінансову звітність та не має структури групи, що потребує відповідного аналізу. Вплив відсутній. Поправки до МСБО 7 у межах Том 11 мають редакційний, термінологічний характер щодо інвестицій, не застосовувалися у 2025 році та не очікується, що вони вплинуть на показники фінансової звітності. Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо контрактів на електроенергію з природних джерел, які набирають чинності з 01.01.2026, не застосовувалися у 2025 році, оскільки Кредитна спілка не укладає таких контрактів і не використовує їх як інструменти хеджування. Вплив відсутній і це питання не є релевантним для діяльності Кредитної спілки. МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності з 01.01.2027, у 2025 році не застосовувався.

	Поточний звітний період
	<u>Очікується, що його вплив буде пов'язаний насамперед із форматом подання та розкриття інформації, зокрема зі структурою звіту про прибутки і збитки та приміток, без впливу на чистий фінансовий результат як такий. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації», який також набирає чинності з 01.01.2027, не застосовувався, оскільки Кредитна спілка не має дочірніх підприємств, які могли б підпадати під сферу його застосування. Вплив відсутній і питання не є релевантним. Стандарти звітності зі сталого розвитку МСФЗ S1 та МСФЗ S2 (ISSB) не застосовувалися у фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік. Їх вплив оцінюється лише в частині можливих майбутніх вимог до нефінансової або управлінської звітності.</u>

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Поточний звітний період	
Розкриття інформації про події після звітного періоду	
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 розкриваються у відповідному розділі звітності.20.02.2026р. Правління кредитної спілки подало Наглядовій Раді підготовлену до випуску фінансову звітність. Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 20.02.2026р. 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 20.02.2026р. 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 федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан до 04.05.2026 року. 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.	

	Поточний звітний період
Пояснення про орган затвердження	<u>Органом, що затверджує фінансову звітність до випуску, є Наглядова рада кредитної спілки.</u>
Дата затвердження до випуску фінансової звітності	<u>2026-02-20</u>

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Поточний звітний період
Розкриття інформації про пов'язані сторони 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 аудиту 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 розкривається у відповідному розділі звітності.

	Поточний звітний період
Пов'язані сторони	
Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	<u>До провідного управлінського персоналу Кредитна спілка відносить членів Правління, Наглядової ради та інших осіб, які мають повноваження і відповідальність щодо планування, управління та контролю діяльності кредитної спілки.</u>
Інші пов'язані сторони	<u>Як групу інших пов'язаних сторін кредитна спілка визначає осіб та суб'єктів відповідно до вимог МСБО 24 та внутрішніх критеріїв розкриття інформації.</u>
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	<u>218</u>

Поточний звітний період				Категорії пов'язаних сторін
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані сторони	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Операції між пов'язаними сторонами				
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	0	0	0	0
Облік оренди орендарем, операції з пов'язаною стороною	0	0	0	0
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами				
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	0	0	0	0
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	221	35	256	256

Додаткові табличні розкриття щодо пов'язаних сторін Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону України "Про кредитні спілки", Положення НБУ №5 та вимог МСБО 24. До провідного управлінського персоналу віднесено членів правління та членів наглядової ради.

Залишки та операції з пов’язаними сторонами

Інформація, що розкривається відповідно до МСБО 24	Провідний управлінський персонал на 31.12.2025	Провідний управлінський персонал на 01.01.2025	Група інших пов'язаних сторін на 31.12.2025	Група інших пов'язаних сторін на 01.01.2025
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість на кінець періоду	221	231	35	45
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	-	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю на кінець періоду	-	-	-	-
У тому числі внески / вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
Отримання послуг за період				
Виплати працівникам	218	168	101	95
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

Обороти за операціями з пов’язаними особами за 2025 рік, тис.грн.

Вид операції	Економічний зміст руху	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін	Усього
Кредити, надані пов'язаним особам	надано протягом року	-	-	-
Кредити, надані пов'язаним особам	повернуто основну суму кредитів	-	85	85
Процентні доходи за кредитами пов'язаних осіб	Нараховано процентний дохід	-	15	15
Процентні доходи за кредитами пов'язаних осіб	отримано/погашено нараховані проценти	-	15	15
Кошти/внески, залучені від пов'язаних осіб	Залучено протягом року	-	-	-
Кошти/внески, залучені від пов'язаних осіб	Повернуто протягом року	-	-	-
Процентні витрати за залученими коштами пов'язаних осіб	Нараховано процентні витрати	-	-	-
Процентні витрати за залученими коштами пов'язаних осіб	Виплачено/погашено нараховані проценти	-	-	-

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Поточний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи
Кредитна спілка має фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. До таких активів належать кредити, фінансові інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, якщо вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків. Фінансові активи визнаються та оцінюються відповідно до МСФЗ 9. Під час класифікації фінансових активів кредитна спілка оцінює бізнес-модель управління активами та характеристики договірних грошових потоків. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він утримується в межах бізнес-моделі отримання договірних грошових потоків, а його договірні умови передбачають виключно платежі основної суми та процентів. Очікувані кредитні збитки за фінансовими активами оцінюються з урахуванням історичної інформації, поточних умов, прогнозованої інформації та професійних суджень управлінського персоналу. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається у складі прибутку або збитку відповідного звітного періоду. Розкриття руху резерву та балансової вартості фінансових активів формується у відповідних розкриттях фінансової звітності.

Поточний звітний період			Класи фінансових активів
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
Розкриття інформації про фінансові активи			
Розкриття інформації про фінансові активи			
Фінансові активи	5949	5949	5949
Номінальна сума	10264	10264	10264
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів			
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	6114	6114	6114
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів			
Збільшення (зменшення) через коригування, на основі часу, що минає , рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	393	393	393
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	393	393	393
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	6507	6507	6507

Попередній звітний період			Класи фінансових активів
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
Розкриття інформації про фінансові активи			
Розкриття інформації про фінансові активи			
Фінансові активи	5293	5293	5293
Номінальна сума	9528	9528	9528
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів			
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	5701	5701	5701
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів			
Збільшення (зменшення) через коригування, на основі часу, що минає , рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	413	413	413
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	413	413	413
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	6114	6114	6114

Додаткові табличні розкриття щодо фінансових активів

Таблиці деталізують фінансові активи за амортизованою вартістю, грошові кошти та еквіваленти, а також РОКЗ.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	301	897	1017
У тому числі РОКЗ	-41	-122	-139

Інша поточна дебіторська заборгованість

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Залишок основної суми за кредитами	6169	7233	6338
Сума фактично сформованого РОКЗ за основною сумою кредитів	-4117	-4175	-4221
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1648	1879	2203
Сума фактично сформованого РОКЗ на нараховані проценти	-1520	-1794	-2125
Інша поточна дебіторська заборгованість			
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	23	23	33
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Сума нарахованого РОКЗ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Інша поточна дебіторська заборгованість	58	59	58
Сума сформованого РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	-23	-23	-33
Разом	2238	3202	2253

Поточні фінансові інвестиції

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

Гроші та їх еквіваленти

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Готівка	786	947	1010
Поточний рахунок у банку	7	26	16
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів у тому числі	1669	221	1652
Нараховані, але не виплачені проценти		0	
РОКЗ за еквівалентами грошових коштів			0
Разом	2462	1193	2679

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов’язання

Поточний звітний період			
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання			
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 до вкладання 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).			

Поточний звітний період	Класи фінансових зобов'язань		Класи фінансових зобов'язань
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, категорія	Категорії фінансових зобов'язань	Категорії фінансових зобов'язань
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання			
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання			
Фінансові зобов'язання	4513	4513	4513

Додаткові табличні розкриття щодо фінансових зобов'язань
Таблиця деталізує поточні фінансові зобов'язання та інші поточні зобов'язання за амортизованою вартістю.

Інші поточні зобов'язання			
Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	3801	3952	4510
Добровільні внески членів в додатковий капітал			
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	3		3
У тому числі розрахунки з особами, що втратили членство			
Разом	3805	3952	4513

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

Поточний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються відповідно до вимог МСФЗ 9 та визначаються у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, залежно від наявності суттєвого збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента визначаються як збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як 12-місячні очікувані кредитні збитки є частиною очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові активи класифікуються за рівнями кредитного ризику залежно від змін кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У разі відсутності суттєвого збільшення кредитного ризику резерв формується на основі 12-місячних очікуваних кредитних збитків. У випадку суттєвого збільшення кредитного ризику резерв формується на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється із застосуванням професійного судження з урахуванням історичної інформації, поточних умов та обґрунтованих прогнозів майбутніх економічних подій.

Додаткові табличні розкриття щодо кредитного ризику

Таблиці деталізують максимальний рівень кредитного ризику, якість фінансових активів та нормативи кредитного ризику.

Кредитний ризик та якість фінансових активів	
Інформація, що розкривається	Опис / значення
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 активів, складовою якого є РОКЗ. Станом на 31.12.2025 складає 3212 тис. грн, станом на 01.01.2025 складав 2481 тис. грн.
Непокритий кредитний ризик	-342
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 поруку. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності кредитна спілка має 3212 тис. грн фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на дату звітності кредитна спілка має прострочені кредити на суму 4999 тис. грн. Станом на 01.01.2025 кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 4254 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання.

Нормативи кредитного ризику		
Назва	Опис	Фактичне значення на звітну дату
H3	Норматив максимального розміру кредитного ризику (H3) розраховується на одного члена кредитної спілки, групу пов'язаних між собою членів кредитної спілки або іншу кредитну спілку, якій надано кредит, з метою обмеження кредитного ризику. Нормативне значення: не більше 20% для кредитних спілок зі стандартною ліцензією та не більше 30% для кредитних спілок зі спрощеною ліцензією.	17,06
H4	Норматив великих кредитних ризиків (H4) встановлюється з метою обмеження концентрації вимог кредитної спілки до членів кредитної спілки та інших кредитних спілок. Нормативне значення не повинно перевищувати 200%.	212
H5	Норматив лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (H5) встановлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними особами. Нормативне значення не повинно перевищувати 25%.	18,61

[822390-15] Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Поточний звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
Кредитна спілка аналізує фінансові активи на предмет прострочення та зменшення корисності. Для оцінки прострочення і кредитного знецінення враховуються строк прострочення, наявність ознак суттєвого зростання кредитного ризику, стан погашення заборгованості та сформований резерв під очікувані кредитні збитки.

Поточний звітний період	Класи фінансових активів							
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас							
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю							
	Балансова вартість						Балансова вартість	
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності				
	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Прострочений статус
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась								
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась								
Фінансові активи	6667	5789	12456	(718)	(5789)	(6507)	5949	5949
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4802		4802	(340)		(340)	4462	4462

Додаткові табличні розкриття щодо прострочених або знецінених фінансових активів
Дані деталізують суму фінансових активів без ознак прострочення / знецінення, прострочені кредити та непокритий кредитний ризик.

Фінансові активи за ознаками прострочення або знецінення		
Показник	на 01.01.2025 / попередній показник	на 31.12.2025
Фінансові активи, які не є ані простроченими, ані знеціненими	2481	3212
Прострочені кредити	4254	4999
Непокритий кредитний ризик		-342

Резерви під очікувані кредитні збитки у складі дебіторської заборгованості			
Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Залишок основної суми за кредитами	6169	7233	6338
Сума фактично сформованого РОКЗ за основною сумою кредитів	-4117	-4175	-4221
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1648	1879	2203
Сума фактично сформованого РОКЗ на нараховані проценти	-1520	-1794	-2125
Інша поточна дебіторська заборгованість			
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	23	23	33
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Сума нарахованого РОКЗ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Інша поточна дебіторська заборгованість	58	59	58
Сума сформованого РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	-23	-23	-33
Разом	2238	3202	2253

[822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

Поточний звітний період

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

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 наведені у відповідних розкриттях.

* 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 відповідних розкриттях.

- 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;

о 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:

о 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:

о 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'єднаних учасників ринку фінансових послуг, для яких поширюється на кредитну спілку, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфліктів інтересів, а також випущених 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;

1 передавання ризику – передавання кредитною спілкою своєї відповідальності за ризик третім особам за винагороду зі збереженням наявного

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

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

- щодо кредитного ризику: підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу: підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані

пов'язаним з кредитною спілкою особам; підходи щодо завчасного (на ранньому етапі) виявлення та управління непрацюючими активами;

- щодо ризику ліквідності: принципи диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;

- щодо операційного ризику: критерії визначення значних подій операційного ризику, порядок їх дослідження та ескалації інформації щодо таких подій керівникам кредитної спілки; політику страхування (якщо стратегія з управління ризиками передбачає такий підхід щодо передавання ризику); критерії звітування для подій операційного ризику та обґрунтування таких критеріїв;

- щодо процентного ризику: визначення чутливості активів та зобов'язань до зміни процентної ставки

Кредитна спілка встановлює значення лімітів ризиків як у відсотках до 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 визначенням 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. дотримуються 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

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.

Управлінняська 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.

Поточний звітний період

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

Кредитна спілка на регулярній основі аналізує фінансові активи та фінансові зобов'язання за строками погашення. Аналіз строків використовується для управління ризиком ліквідності, контролю своєчасності виконання зобов'язань та оцінки достатності ліквідних активів.

Поточний звітний період												Строк погашення
	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року	Не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше одного року та не більше трьох років	Більше одного року та не більше п'яти років	
Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення												

Поточний звітний період													Строк погашення	
							Не більше одного року					Більше одного року		
	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше трьох місяців та не більше одного року		Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше одного року та не більше трьох років	Більше одного року та не більше п'яти років			
Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення														
Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	3003	395	3398	535	1044	1579	4977	7216	274	7490	7490	7490	12467	