

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B

office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»

I. Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ» (далі по тексту КС «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ», «Спілка»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ» станом на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки зі рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що Примітки до фінансової звітності за 2021 рік розкривають у примітці 2.6. «Припущення про безперервність діяльності» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації та поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 та вплив таких подій на діяльність Спілки.

Щодо впливу коронавірусної хвороби (COVID-19).

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

З 01.07.2021 року на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 відмінено.

Спілка визначила, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Щодо впливу військової агресії РФ проти України.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб із можливим подальшим продовженням.

Тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі відмічається часткове уповільнення економічної активності в країні, але оскільки кредитні продукти у воєнний період будуть мати попит через вичерпання власних ресурсів населення, то Спілка відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Кредитна спілка була б неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Спілкою та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Спілки не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Спілка підготувала й подала Звітні дані за 2021 рік. У Звітних даних Спілки за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту проміжної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Співки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Співку припинити свою діяльність на безперервній основі.

✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відсутності у Співки прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Співки станом на 31.12.2021 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Співки, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 7.2. «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Спільці станом на 31.12.2021 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спільки.

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Спільки у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Спільки в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Спільки станом на 31.12.2021 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Спільки характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

31.12.2020

31.12.2021

Зареєстрований (пайовий) капітал	27	27
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	202	202
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13	24
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	242	253

Дані про величину власного капіталу Спільки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2021 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Структура власного капіталу Спільки на звітну дату відповідає вимогам статті 20, розділу V Закону України «Про кредитні спілки».

Розкриття про пайовий капітал

Станом на 01.01.2021 р. розмір пайового капіталу Спільки становить 26 516,55 грн., а її членами є 57 фізичних осіб.

Протягом 2021 року у складі членів Спільки відбулися наступні зміни:

№ з/п	Документ/підстава	дата документу	Виведено із складу членів Спільки	Включено до складу членів Спільки
1.	Протокол Засідання спостережної ради Спільки	16 вересня 2021 року	8	8

2	Протокол Засідання спостережної ради Співки	11 жовтня 2021 року	5	5
3.	Протокол Засідання спостережної ради Співки	18 жовтня 2021 року	5	5
4.	Протокол Засідання спостережної ради Співки	25 жовтня 2021 року	5	5
5.	Протокол Засідання спостережної ради Співки	06 грудня 2021 року	33	28
Разом:			56	51

Станом на 31.12.2021 р. членами Співки є 52 фізичні особи.

Неоплачений капітал відсутній.

2. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Співка є суб'єктом судових справ в якості позивача, результати розгляду яких не можуть значно вплинути на її фінансову звітність.

3. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	КРЕДИТНА СПІЛКА «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ», КС «СГ»
Організаційно-правова форма	КРЕДИТНА СПІЛКА
Назва юридичної особи	КРЕДИТНА СПІЛКА «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	41672177
Місцезнаходження юридичної особи	Вулиця Ілленка Юрія, буд. 81А, м. КИЇВ, 04050, Україна
Розмір пайового капіталу	26 516,55 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	Фізичні особи – члени Співки у кількості 52 фізичних осіб.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна	ВІДСУТНІЙ

громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Голова правління - ВАТУЛІН ВІТАЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	19.10.2017, 1 008 102 0000 0000 69
Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів	20.10.2017, ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ, 37507880 19.10.2017, 265917259827, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА) 44116011, 19.10.2017, 10000001040159, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА) 44116011
Контакти	050 387 6659

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Спілки у перевіряємому періоді були: Голова правління:

- З 26.09.2019р. по теперішній час – Ватулін Віталій Михайлович, Наказ №15 від 26.09.2019р.;

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності:

- З 11.03.2021р. по теперішній час – ТОВ «Голден Шер Консалтинг» (Код за ЄДРПОУ: 41400783) Договір на виконання робіт з бухгалтерського обслуговування №0903/21 від 11.03.2021р.

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Спілки:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://register.apob.org.ua/uk/search/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту Договір № 16/01 від «17» лютого 2023 року.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту «17» лютого 2023 року – «03» січня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835

Г.С. Скрипніченко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
«03» січня 2025 року



Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**

Територія **м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2 3**

Адреса, телефон **вулиця Ілленка Юрія, буд. 81А, 04050, УКРАЇНА**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ 1

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
41672177		
UA80000000001078669		
925		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	30
знос	1012	-	30
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	-	-
інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	-	-
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	419	431
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	209	55
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	209	55
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	629	489
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	629	489

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незарєєстрованого статутного капіталу	1400	27	27
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
емісійний дохід	1410	-	-
накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	202	202
Несплачений капітал	1420	13	24
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	242	253
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
розрахунками зі страхування	1625	1	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	12	26
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	373	207
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	387	236
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	629	489

Керівник

Ватулін Віталій Михайлович

Головний бухгалтер

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41672177		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	826	267
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	826	267
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(776)	(264)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(1)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	50	2
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5	15
Інші доходи	2240	10	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(52)	(8)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	13	9
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11	6
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11	6

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	295	161
Відрахування на соціальні заходи	2510	65	32
Амортизація	2515	30	-
Інші операційні витрати	2520	386	71
Разом	2550	776	264

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Ватудін Віталій Михайлович

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ 41672177

КОДИ		
2022	01	01
41672177		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	662	213
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	478	707
Інші надходження	3095	212	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(177)	(79)
Праці	3105	(228)	(125)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(62)	(34)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(69)	(32)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(37)	(31)
Витрачання на оплату авансів	3135	(234)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(335)	(825)
Інші витрачання	3190	(410)	(32)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-159	-207
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	5	15
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	1 656	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(1 656)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5	15
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	27	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	5 128
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(27)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	5 131
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-3
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-154	-195
Залишок коштів на початок року	3405	209	404
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	55	209

Керівник

Ватулін Віталій Михайлович

Головний бухгалтер



Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41672177		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	27	-	-	202	13	-	-	242
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	27	-	-	202	13	-	-	242
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11	-	-	11
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	11	-	-	11
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	202	24	-	-	253

Керівник

Головний бухгалтер



Ватулін Віталій Михайлович

КРЕДИТНА СПІЛКИА «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»

Фінансова звітність за 2021 рік.

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.,	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.,	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р.,	4
Звіт про власний капітал за 2021 р.,	5
Примітки до річної фінансової звітності.	6
1. Загальна інформація про організацію та її діяльність	6
2. Загальна основа формування фінансової звітності	10
3. Суттєві положення облікової політики	13
4. Основні припущення, оцінки та судження	22
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	25
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	27
7. Розкриття іншої інформації	30
8. Інші розкриття	40

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2021
АКТИВИ	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.4	1	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.4	419	431
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.5	209	55
ВСЬОГО АКТИВИ		629	489
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.6	27	27
Резервний капітал	6.6	202	202
Нерозподілені прибутки	6.6	13	24
Всього капітал	6.6	242	253
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи		0	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:			
розрахунками з бюджетом; у тому числі	6.7	2	2
розрахунками за одержаними авансами			
Розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.7	12	26
Інші поточні зобов'язання	6.7	373	207
Всього зобов'язання		387	236
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		629	489



Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2021 рік

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	826	267
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Інші операційні доходи			
Фінансові доходи	6.1	5	15
Інші доходи	6.1	10	
Адміністративні витрати	6.2	776	264
Витрати на збут			
Інші операційні витрати	6.2		1
Фінансові витрати	6.2	52	8
Прибуток до оподаткування	6.3	13	9
Витрати з податку на прибуток	6.3	2	3
ПРИБУТОК ЗА рік	6.3	11	6
Інші сукупні прибутки		-	
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА рік		11	6



Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік (Примітка 6.8)

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність	6.8.		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		662	213
Цільове фінансування			
Надходження фінансових установ від повернення позик		478	707
Інші надходження		212	
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг			
праці		177	79
відрахувань на соціальні заходи		228	125
зобов'язань з податків та зборів		62	34
зобов'язань з податку на прибуток		69	32
З інших податків та зборів		2	1
Витрачання на оплату авансів		37	31
Витрачання фінансових установ на надання позик		234	
інші витрачання		335	825
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		410	32
Інвестиційна діяльність	7.12.	-159	-207
Надходження від отриманих відсотків		5	15
Інші надходження		1656	
Інші витрачання		1656	
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		5	15
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		27	
Інші надходження			5128
Викуп власних акцій		27	
Інші витрачання			5131
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		0	-3
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-154	-195
Залишок коштів на початок періоду		209	404
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду		55	209



Звіт про зміни в капіталі за 2021 рік (Примітка 6.9)

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 01.01.2021 року	27	202	13	242
Виправлення помилок			11	11
Чистий прибуток за звітний період			11	11
Відрахування до резервного капіталу				
Усього сукупний прибуток за рік			11	11
Інші зміни				
Залишок на 31 грудня 2021 року	27	202	24	253

Звіт про зміни в капіталі за 2020 рік

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 01.01.2020 року	157	202	7	366
Виправлення помилок			6	6
Чистий прибуток за звітний період				
Відрахування до резервного капіталу				
Усього сукупний прибуток за рік				
Внески до капіталу	85			85
Викуп акцій	-215			-215
Разом зміни у капіталі	-130	0	6	-124
Залишок на 31 грудня 2020 року	27	202	13	242



Примітки до фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ» за 2021 рік

1. Основна діяльність

1.1. Інформація про Кредитну спілку.

Ця фінансова звітність Кредитної спілки «КС «СГ» (далі – «Кредитна спілка») була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.

Кредитна спілка зареєстрована в Україні та є резидентом. Свою діяльність Кредитна спілка здійснює у відповідності до вимог чинного законодавства. Організаційна структура Компанії визначена Статутом.

Повне та скорочена найменування (українською мовою)	КРЕДИТНА СПІЛКА "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ" (КС "СГ")
Організаційно-правова форма	КРЕДИТНА СПІЛКА
Ідентифікаційний код юридичної особи	41772177
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04050, місто Київ, вул. Ілленка Юрія, будинок 81 А
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 19.10.2017 Номер запису: 1 074 102 0000 070476
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Відомості про органи управління юридичної особи	Загальні Зборів Членів Кредитної спілки, Правління, Спостережна Рада, Ревізійна комісія
Голова правління	Ватулін Віталій Михайлович
Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН ШЕР КОНСАЛТИНГ" (41400783), Договір: № 0903/21 від 09.03.2021
Ліцензії на здійснення діяльності	
Ліцензія «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	Розпорядження № 2300 від 27.02.2018 безстрокова
Ліцензія «Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту»	Розпорядження № 2300 від 27.02.2018 безстрокова

Кредитна спілка - це організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка створена відповідно до Закону України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року». Під час виконання своїх функцій керується чинним законодавством України, Законом України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг" від 12.07.2001 року, нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг) та Національного Банку України.

Основними видами діяльності Кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- розміщення тимчасово вільні коштів на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці.

Проведення Кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

На звітну дату у структурі Кредитної спілки відсутні структурні підрозділи.

Членами Кредитної спілки є особи, які постійно проживають на території України і мають повну цивільну дієздатність.

Станом на 31 грудня 2021 року 100% пайового капіталу Кредитної спілки володіли фізичні особи. Оскільки Кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени Кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Члени кредитної спілки	31.12.2020	31.12.2021
Кількість членів кредитної спілки	57	52

Протягом 2021 року відбулась зміна складу учасників кредитної спілки.

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради Кредитної спілки "Супермаркет грошей" від 16 вересня 2021 року виключено зі складу учасників наступних 8 осіб

1. Дембський Володимир Сергійович
2. Демков Володимир Васильович
3. Дідик Ганна Миколаївна
4. Дугінов Сергій Іванович
5. Корбут Ганна Володимирівна
6. Коротких Анатолій Борисович
7. Сукурєнко Володимир Іванович
8. Черевань Анастасія Олександрівна

До складу членів кредитного союзу включено 8 осіб:

1. Власенко Ігор Анатолійович
2. Власенко Інна Вікторівна
3. Воронін Віталій Миколайович
4. Дідківська Олена Миколаївна
5. Самійленко Артем Олександрович
6. Слосар Ольга Євгенівна
7. Тимченко Наталія Володимирівна
8. Яруш Євгеній Миколайович

Повернення внесків вибулим членам та внесення внесків новими членами відбулось 16 вересня 2021 року.

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради Кредитної спілки "Супермаркет грошей" від 11 жовтня 2021 року виключено зі складу учасників наступних 5 осіб

1. Архипцев Вячеслав Вікторович
2. Воловик Наталія Миколаївна
3. Воронін Олексій Максимович
4. Вороніна Олена Олексіївна
5. Архипцева Надія Петрівна

До складу членів кредитного союзу включено 5 осіб:

1. Гавриленко Ольга Анатоліївна

2. Голубева Людмила Іванівна
3. Мохов Володимир Євгенович
4. Мохова Людмила Миколаївна
5. Шаповал Андрій Дмитрович

Повернення внесків вибулим членам та внесення внесків новими членами відбулось 11 жовтня 2021 року.

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради Кредитної спілки "Супермаркет грошей" від 18 жовтня 2021 року виключено зі складу учасників наступних 5 осіб

1. Бойко Катерина Олександрівна
2. Бойко Олександр Олександрович
3. Бойко Тарас Григорович
4. Шулешов Сергій Володимирович
5. Шулешова Олена Леоніївна

До складу членів кредитного союзу включено 5 осіб:

1. Касимчук Олена Олександрівна
2. Керімов Віталій Різван огли
3. Приколота Владислав Вікторович
4. Шульга Віталій Григорович
5. Шульга Зоя Миколаївна

Повернення внесків вибулим членам та внесення внесків новими членами відбулось 18 жовтня 2021 року.

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради Кредитної спілки "Супермаркет грошей" від 25 жовтня 2021 року виключено зі складу учасників наступних 5 осіб

1. Дударенко Валерій Борисович
2. ЄФІМОВА ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА
3. Зарайська Олександра Володимирівна
4. Проценко Зоряна Олександрівна
5. Слащева Татьяна Александрівна

До складу членів кредитного союзу включено 5 особи:

1. Кіріченко Оксана Олексіївна
2. Костецький Олександр Віталійович
3. Павленко Валерій Іванович
4. Черненко Ірина Володимирівна
5. Герасименко Альона Олександрівна

Повернення внесків вибулим членам та внесення внесків новими членами відбулось 25 жовтня 2021 року.

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради Кредитної спілки "Супермаркет грошей" від 6 грудня 2021 року виключено зі складу учасників наступних 33 осіб

1. Агаджанов Артем Валентинович
2. Адонін Дмитро Сергійович
3. Шебеда Катерина Вячеславівна
4. Барабан Ігор Миколайович
5. Богуш Інна Вікторівна
6. Божок Руслан Юрійович
7. Бойко Григорій Денисович
8. Ваврух Ярослав Романович
9. Ватулін Віталій Михайлович
10. Ватуліна Алла Володимирівна
11. Велігоща Світлана Михайлівна
12. Волошин Микита Ігорович
13. Григоренко Ірина Борисівна
14. Драган Оксана Олегівна

15. Дубровська Ольга Василівна
16. Дякова Оксана Миколаївна
17. Єрьоменко Кристина Романівна
18. Ізотов Андрій Володимирович
19. Калмиков Микола Анатолійович
20. Калмикова Надія Віталіївна
21. Козлюк Тетяна Василівна
22. Колесникова Людмила Вікторівна
23. Лазарєва Інга Геннадіївна
24. Марченко Ігор Валентинович
25. Маяцька Оксана Віталіївна
26. Перевезнюк Дмитро Ігорович
27. Поліщук Наталя Федорівна
28. Соха Мар'яна Степанівна
29. Старенький Роман Сергійович
30. Федорко Олександр Сергійович
31. Фролов Артем Олександрович
32. Хозєєва Олена Миколаївна
33. Чебанова Наталія Василівна

До складу членів кредитного союзу включено 28 особи

1. Артюх Раїса Іванівна
2. Бляхарчук Наталія Григорівна
3. Бойко Олена Миколаївна
4. Вакулюк Надія Вікторівна
5. Василюк Олена Геннадіївна
6. Васін Євгеній Васильович
7. Васіна Марина Ігорівна
8. Гаврилюк Лілія Володимирівна
9. Грисюк Степан Андрійович
10. Денисюк Анастасія Ігорівна
11. Дідківська Ніна Григорівна
12. Дідківський Микола Іванович
13. Клочак Христина Богданівна
14. Корицька Олена Вікторівна
15. Кравченко Ангеліна Євгеніївна
16. Мозіль Юрій Михайлович
17. Мусієнко Андрій Іванович
18. Овсієнко Максим Олександрович
19. Онуфріюк Катерина Петрівна
20. Пірогова Ольга Павлівна
21. Подолян Олександр Олександрович
22. Попеску Марія Олександрівна
23. Приймак Юлія Володимирівна
24. Пришляк Анна Ігорівна
25. Пухович Ольга Степанівна
26. Сапило Христина Іванівна
27. Сухомлинов Олександр Олександрович
28. Ципко Дмитро Сергійович

Повернення внесків вибулим членам та внесення внесків новими членами відбулось 6-7 грудня 2021 року.

1.2. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Кредитної спілки як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Кредитній спілці ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Кредитної спілки та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Кредитної спілки, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Станом на 31 грудня 2021 року Головою Правління Кредитної спілки є Ватулін Віталій Михайлович.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Використання нових та переглянутих стандартів

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Кредитної Спілки. Спілка має намір розглянути та застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСБО 16 «Основні засоби» Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної спілки.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної спілки.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної спілки.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної спілки.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної спілки.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної Спілки.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної Спілки.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дата

застосування 01.01.2023. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної Співки.

МСФЗ 17 Страхові контракти Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Кредитної Співки.

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

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

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Кредитної співки в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З березня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і на діяльність Кредитної співки. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Кредитної співки розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності за 2021 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Кредитна спілка відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанов КМУ «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб із можливим подальшим продовженням.

Воєнний стан - це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є некоригуваними по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно, фінансовий стан та результати діяльності за 2021 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації.

Тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі відмічається часткове уповільнення економічної активності в країні, але оскільки кредитні продукти у воєнний та потвоєнний період будуть мати попит через вичерпання власних ресурсів населення, то Кредитна спілка відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Кредитна спілка була б неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2021 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікові політики Кредитної спілки розроблені та затверджені керівництвом Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Фінансова звітність складається з:

- балансу (звіту про фінансовий стан) (далі - баланс),
- звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (далі - звіт про фінансові результати),
- звіту про рух грошових коштів,
- звіту про власний капітал
- приміток до фінансової звітності.

Показники про податок на прибуток, витрати і збитки, вирахування з доходу, вибуття коштів, зменшення складових власного капіталу наводяться в дужках.

У балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Кредитної спілки. Баланс складається на кінець останнього дня звітного періоду.

У звіті про фінансові результати розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід за звітний період. Звіт про фінансові результати надає інформацію щодо витрат за елементами, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Представлення грошових потоків у Звіті здійснюється за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди; бартерні операції; придбання активів шляхом емісії тощо) не включаються до звіту про рух грошових коштів.

У звіті про власний капітал розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду. У графах звіту про власний капітал, призначених для наведення складових власного капіталу, зазначаються показники, наведені у розділі I "Власний капітал" балансу.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій, як частини

собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.2, 6.3 цих Приміток.

3.2.5. Оренда

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Кредитна спілка не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Кредитна спілка не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

У такому разі Кредитна спілка визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Кредитна спілка оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Кредитна спілка проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Кредитна спілка в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку оренди Кредитна спілка в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Кредитна спілка, як орендодавець, класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується Кредитною спілкою, як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Класифікацію оренди Кредитна спілка здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Кредитна спілка враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2021 року вся оренда класифікована Кредитною спілкою як операційна оренда.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на:

- Поточні (до 12 календарних місяців);
- Довгострокові (більше одного року).

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облік за політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.5 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. *Дебіторська заборгованість*

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу

або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Кредитна спілка зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Кредитної спілки та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Кредитної спілки та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) Кредитних спілок за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Кредитна спілка визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Кредитна спілка відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання.

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

- Кредитна спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Кредитна спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Кредитна спілка має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

3.3.8. Цінні папери за справедливою вартістю

зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні

папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосовувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів. Кредитна спілка здійснила оцінку основних засобів за справедливою вартістю та використовує цю справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Кредитна спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням таких щорічних норм: 10%-50%. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Кредитна спілка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Кредитна спілка зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Кредитна спілка сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Кредитної спілки за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання, після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Кредитна спілка утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Кредитна спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Кредитною спілкою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Кредитної спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.7.2. Витрати за позиками

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

3.7.3. Умовні зобов'язання та активи

Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Кредитної спілки. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Кредитної спілки;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Кредитної спілки

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду – 2021 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті входні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за входні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені в банку відображені в балансі за справедливою вартістю.

На кожну звітну дату Кредитна спілка проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6 Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на даний момент недостатня для підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкритий в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Одеса зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників, дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;

- тимчасове затримання погашення зобов'язань;

- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності

Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Кредитна спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Довгострокові фінансові інвестиції	Первісна та подальша оцінка довгострокових фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлено ієрархію справедливої вартості. При складанні фінансової звітності, виконуючи вимоги МСФЗ 13, Кредитна спілка розкриває наступну інформацію щодо застосованих рівнів ієрархії справедливої вартості :

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21

Дебіторська заборгованість	—	—	—	—	—	—	—	—
Інвестиції доступні для продажу	—	—	—	—	—	—	—	—
Фінансова оренда	—	—	—	—	—	—	—	—
Дебіторська заборгованість з бюджетом	—	—	—	—	1	3	1	3
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими відсотками	—	—	—	—	419	431	419	431

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2021 року переміщень між рівнями ієрархії не було, через відсутність активів для визначення їх справедливої вартості.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Інвестиції доступні для продажу	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	3	1	3
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими відсотками	419	431	419	431
Грошові кошти та їх еквіваленти	209	55	209	55
Торговельна кредиторська заборгованість	0	1	0	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2	2	2
Інші поточні зобов'язання	373	207	373	207

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Кредитної спілки вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід (від реалізації, інші фінансові доходи)

стаття	рядок	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи по кредитах виданим членам КС	2000	826	267

Доходи по банківським процентам	2220	5	15
Інші доходи (безповоротна фінансова допомога)	2240	10	0
Всього доходів		841	282

6.2 Витрати (операційні витрати, у т.ч. адміністративні витрати, фінансові витрати)

стаття	рядок	2021 рік	2020 рік
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	295	161
Витрати на соціальне страхування	2510	65	32
Амортизація	2515	30	0
Інші операційні витрати	2520	386	71
Фінансові витрати	2250	52	8
Всього операційних витрат		828	272

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

6.3. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Фінансови результат до оподаткування становить 13 тис грн, витрати з податку на прибуток — 2 тис грн. За результатами 2021 року Кредитна спілка отримала чистий фінансовий результат у сумі 11 тис. грн.

6.4. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Кредитна спілка визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість — сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість — сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Кредитна спілка здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням

методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Стаття	Рядок балансу	31.12.2021	31.12.2020
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	1155	431	419
- первісна вартість виданих членам КС кредитів		335	370
- первісна вартість нарахованих відсотків за виданими кредитами		97	41
- нараховані резерви (РЗПВ)		(1)	(1)
- дебіторська заборгованість за розрахунками з постачальниками			9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		3	1

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Оборотні активи балансу	Рядок балансу	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти в банку	1167	55	209
Всього		55	209

Грошові кошти зберігаються на поточних банківських рахунках та у касі підприємства. Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти зберігались на рахунку в АТ «МР БАНК» (колишній АТ «СБЕРБАНК»).

25 лютого 2022 року розпочато процедуру ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» (далі – АТ «МР БАНК») строком на три роки з 25 лютого 2022 року до 24 лютого 2025 року включно.

Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з делегуванням усіх повноважень ліквідатора АТ «МР БАНК», визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), зокрема, статтями 37, 38, 47-52, 521, 53 Закону, в тому числі з підписання всіх договорів, пов'язаних з реалізацією активів банку у порядку, визначеному Законом, окрім повноважень в частині організації реалізації активів банку, призначено провідного професіонала з питань ліквідації банків відділу організації процедур ліквідації банків департаменту ліквідації банків Луньо Ілліо Вікторовича строком на три роки з 25 лютого 2022 року до 24 лютого 2025 року включно.

Станом на дату прийняття постанови залишок на рахунку Кредитної спілки у згаданому банку становив 12,3 тис грн (поточний та депозитний рахунок).

Станом на звітну дату 31 грудня 2021 року Кредитна спілка не оцінювала можливість знецінення залишків грошових коштів, доступ до них був вільним, заходи впливу регулятором до банку не застосовувались.

6.6. Власний капітал

Пасив балансу	Рядок балансу	31 грудня 2021, тис грн	31 грудня 2020, тис грн
Пайовий капітал	1400	27	27
Резервний капітал	1415	202	202
Нерозподілений прибуток	1420	24	13
Всього	1495	253	242

Станом на 31.12.2021 року Резервний капітал та Пайовий капітал Спілки сформовано за рахунок повної сплати членами Кредитної спілки своїх внесків.

Загальна сума власного капіталу Спілки на 31.12.2021 р. становить 253 тис. грн.

Вклади членів Кредитної спілки у вигляді грошових коштів сплачені до власного капіталу Кредитної спілки, шляхом безготівкового перерахування та готівковими коштами.

6.7. Поточна та інша кредиторська заборгованість

Пасив балансу	Рядок балансу	31.12.2021, тис. грн	31.12.2020, тис. грн.
Заборгованість за товари, послуги	1615	1	-
Розрахунки за податками	1625	2	2
Розрахунки зі страхування	1625	-	-
Зобов'язання по оплаті праці	1630	-	-
Поточні забезпечення (сформований резерв невикористаних відпусток)	1660	26	12
Інші поточні зобов'язання	1690	207	373
Всього	1695	236	387

6.8 Звіт про рух грошових коштів

На вимогу МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» повідомляємо наступне:

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання «Звіту про рух грошових коштів» включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі та необмежені у використанні залишки на поточних рахунках та вкладних (депозитних) рахунках на вимогу у банківських установах.

Статті руху грошових коштів	2021	2020
Надходження грошових коштів		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	662	213
Надходження від повернення авансів	4	-
Надходження від повернення позик	478	707
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	212	0
Надходження від відсотків за залишком на поточному рахунку	5	15
Інші надходження (переміщення між рахунками)	1656	0
Надходження від власного капіталу — внески нових членів	27	0
Інші надходження		5128
Витрачання грошових коштів		
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	177	79
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	290	159
- заробітна плата працівників	228	125
- ЕСВ із заробітної плати	62	34
Витрачання на оплату податків	69	32
Витрачання на оплату авансів	234	
Витрачання на надання позик	335	825
Інші витрачання від операційної діяльності	410	32
Інші витрачання (переміщення між рахунками)	1656	0
Витрачання на викуп власних акцій — повернення членських внесків членам, що вибули	27	
Інші витрачання		5131
Чистий рух грошових коштів	-154	-195
Залишок на початок періоду	209	404
Залишок на кінець періоду	55	209

Звіт про рух грошових коштів Спілка складає, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

6.9. Звіт про зміни у власному капіталі

Спілка складає Звіт про зміни у власному капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період;

- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окремо розкриваючи зміни в результаті отриманого прибутку.
До статей власного капіталу в балансі Співки входять:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020 року.	Зміни протягом 2021 року	Станом на 31.12.2021р.
Пайові внески	27	-27/+27	27
Резервний капітал	202		202
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13	11	24
Всього власний капітал	242	11	253

Протягом 2021 року було отримано прибуток в розмірі 11 тис грн
Протягом 2021 року було прийнято рішення про повернення членських внесків загальною сумою 27 тисяч грн (52 особи) та прийнято членських внесків на загальну суму 27 тис грн (52 особи)

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Кредитної спілки клієнтами не подані судові позови.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Кредитної спілки, ймовірно, що Кредитна спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Кредитна спілка сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Кредитної спілки.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Кредитної спілки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Кредитними спілками;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Кредитна спілка є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Кредитної спілки;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Кредитні спілки, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Кредитній спілці;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Кредитної спілки або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Кредитної спілки.
- Станом на 31 грудня 2021 року до пов'язаних осіб Кредитної спілки відносяться:

№ з/п	Спостережна рада					Залишок розрахунків на 31 грудня 2024 року, пояснення бадоргованості
	Прізвище, ім'я та по батькові	Дані паспорта, або документа, який його замінює	Посада в органі управління	Освіт а	Відомості наявності (відсутності непогашеної судимості за корисливі злочини)	
1.	Тимченко Наталія Володимирівна	Паспорт №005755831, орган, що видав 8017	Голова Спостережної ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня	Деюіторська : - за кредитним договором КСК-20211006-001 від 06.10.2021 - 30 000,00 грн (основна сума) - 810,00 — нараховані але не спалчені відсотки за кредитним договором Кредиторська: - за депозитним договором 000010/12/21 від 10.12.2021 - 8 500,00 грн (основна сума) - 40,50 — нараховані але не випалчені відсотки за депозитним договором
2.	Власенко Інна Вікторівна	Паспорт НС №605896, виданий 02.04.1999 р., Корсунь-Шевченківським РВ УМВС України в м. Черкаській області	Заступник голови Спостережної ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня	Кредиторська: - за депозитним договором 000005/12/21 від 10.12.2021 - 20 000,00 грн (основна сума) - 95,28 — нараховані але не випалчені відсотки за депозитним договором
3.	Слюсар Ольга Євгенівна	Паспорт №005760406, орган, що видав 8017	Секретар Спостережної ради	середня	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня	Деюіторська : - за кредитним договором КСК-20211006-002 від 06.10.2021 - 30 000,00 грн (основна сума) - 810,00 — нараховані але не спалчені відсотки за кредитним договором Кредиторська: - за депозитним договором

						000011/12/21 від 10.12.2021 - 8 500,00 грн (основна сума) - 40,50 — нараховані але не випалчені відсотки за депозитним договором
4.	Яруш Євгеній Миколайович	Паспорт СН №444188, виданий 18.02.1997 р., Жовтневим РУ ГУ МВС України в м.Києві	Член Спостережної ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня	Кредиторська: - за депозитним договором 000009/12/21 від 14.12.2021 - 20 000,00 грн (основна сума) - 89,988 — нараховані але не випалчені відсотки за депозитним договором
5.	Самійленко Артем Олександрович	Паспорт НМ №528091, виданий 07.09.2016 р., Деснянським РВ у м. Чернігові УДМС України в Чернігівській області	Член Спостережної ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня	Залишки відсутні

Правління					
№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові	Дані паспорта, або документа, який його замінює	Посада в органі управління	Освіта	Відомості щодо наявності (відсутності) непогашеної судимості за корисливі злочини
1.	Ватулін Віталій Михайлович	Паспорт ЕК №539152, виданий 02.09.1997 р., Жовтневим РВ УМВС України в Луганській області	Голова Правління	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2021 рік, тис. грн.	Характер операцій
Тимченко Наталія Володимирівна		2	Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
		84	Надання кредиту
		54	Повернення кредиту
		55	Нараховано відсотків по кредиту
		54	Сплачено відсотків по кредиту
		-	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
		9	Внесення депозитного вкладу
Власенко Інна		15	Внесення додаткових пайових внесків

Вікторівна		--	Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
		20	Внесення депозитного вкладу
		-	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
Слюсар Ольга Євгенівна		54	Повернення кредиту
		84	Видача кредиту
		1055	Нараховано відсотків по кредиту
		54	Сплачено відсотків по кредиту
		-	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
		2	Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
		9	Внесення депозитного вкладу
Яруш Євгеній Миколайович		-	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
		20	Внесення депозитного вкладу
Ватулін Віталій Михайлович	49	142	Нараховано заробітної плати
	49	142	Виплачено зарплати
	37		Внесення депозиту
		5	Нараховано відсотків по депозитам
		5	Виплачено відсотків по депозитам
		37	Повернення депозиту
Бойко Олександр Олександрович	35		Видача кредиту
		35	Повернення кредиту
	4	57	Нараховані відсотки за користування кредитом
Маяцька Оксана Віталіївна	37		Внесення депозитного вкладу
		37	Повернення депозитного вкладу
		5	Нараховано відсотків по депозитам
		5	Виплачено відсотків по депозитам
Бойко Катерина Олександрівна	37		Внесення депозитного вкладу
		37	Повернення депозитного вкладу
		5	Нараховано відсотків по депозитам
		5	Виплачено відсотків по депозитам
Гірич Сергій Андрійович	29	56	Нараховано заробітної плати
	29	56	Виплачено зарплати
Смельяненко Людмила Володимирівна	49	14	Нараховано заробітної плати
	49	14	Виплачено зарплати
Потапенко Ольга Анатоліївна	10	31	Нараховано заробітної плати
	10	31	Виплачено зарплати

Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2020 року		Сальдо на 31.12.2021 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	

Тимченко Наталія Володимирівна	0	0	0	0	Залишок по кредиту
	0	0	0	0	Залишок несплачених відсотків по кредиту
	0	0	0	0	Додаткові пайові внески
	0	0	0	0	Внески до резервного капіталу
	0	0	0	0	Нараховані відсотки по депозиту
	0	0	0	0	Внесок на депозитний рахунок
Власенко Інна Вікторівна	0	0	0	0	Додаткові пайові внески
	0	0	0	0	Внески до резервного капіталу
	0	0	0	0	Нараховані відсотки по депозиту
	0	0	0	0	Внесок на депозитний рахунок
Слюсар Ольга Євгенівна	0	0	0	0	Залишок по кредиту
	0	0	0	0	Залишок несплачених відсотків по кредиту
	0	0	0	0	Внески до резервного капіталу
	0	0	0	0	Додаткові пайові внески
	0	0	0	0	Внесок на депозитний рахунок
	0	0	0	0	Нараховані відсотки по депозиту
Яруш Євгеній Миколайович	0	0	0	0	Нараховані відсотки по депозиту
	0	0	0	0	Внесок на депозитний рахунок
Ватулін Віталій Михайлович	0	0	0	0	Заборгованість з зарплати до виплати
	0	0	0	0	Залишок депозитного вкладу
	0	37	0	0	Залишок по кредиту
Бойко Катерина Олександрович	0	37	0	0	Залишок по кредиту
	0	0	0	0	Залишок несплачених відсотків по кредиту
Маяцька Оксана Віталіївна	0	37	0	0	Залишок по кредиту
	0	0	0	0	Залишок несплачених відсотків по кредиту
Бойко Олександр Олександрівна	35	0	0	0	Внесок на депозитний рахунок
	4	0	0	0	Нараховані відсотки по депозиту

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31 грудня 2021 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Кредитної спілки визнає, що діяльність Кредитної спілки пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Кредитної спілки здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Спілки. Кре-

дитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Спілки, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національного банку України.

Спілка структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство не має прострочених фінансових активів.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2021р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	55	0	0	55
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	0	3	3
Видані позики, відсотки по позиках	431	0	431	431
Всього	489	0	434	489
На 31.12.2020р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	209	0	0	209
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	0	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	0	0
Видані позики, відсотки по позиках	419	0	419	419
Всього	629	0	629	629

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу

7.3.2. Ринковий ризик

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

ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Кредитна спілка наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Кредитна спілка контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Кредитної спілки здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2022р.
Видані позики, відсотки по позиках	431	556
Всього активи Спілки	489	578
Частка в активах Товариства, %	88,1%	96,2%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 5,5$ процента річних (у попередньому році $\pm 5,5$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки
------------	----------	--

На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	335	18,43	-18,43
Разом	335	18,43	-18,43
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	370	20,35	-20,35
Разом	370	20,35	-20,35

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «Бредекс Фінанс» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Непрострочені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	55	55	0	0	0	55
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	431	0	0	0	431	431
• дебіторська заборгованість за надані кредити	431	0	0	0	431	431
• видані аванси	0	0	0	0	0	0
- розрахунки з бюджетом	3	3	0	0	0	3
Всього активи	489	58	0	0	431	89
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:						
- товари, роботи, послуги	1	1	0	0	0	1
- розрахунками з бюджетом	2	2	0	0	0	2
- розрахунками зі страхування	0		0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0		0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	207		0	0	207	207
Всього зобов'язання	210	3	0	0	207	210
GAP	279	55	0	0	224	279

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Непрострочені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	209	209	0	0	0	209
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	419	0	0	0	419	419
• дебіторська заборгованість за надані кредити	419	0	0	0	419	419
• видані аванси	0	0	0	0	0	0
- розрахунки з бюджетом	1	0	0	0	1	1
Всього активи	629	209	0	0	420	629
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:						
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом	2	2	0	0	0	2
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	373		0	0	373	373
Всього зобов'язання	375	2	0	0	373	375
GAP	254	207	0	0	47	254

7.4. Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (278 тис. грн.):

- Пайовий капітал (оплачений капітал) 27 тис. грн.
- Резервний капітал 202 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 24 тис. грн.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу $ROE = \text{прибуток} / \text{власний капітал}$;
- Коефіцієнт поточної ліквідності - відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності - співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань;
- Коефіцієнт фінансової стійкості - рівний відношенню власного капіталу і довгострокових зобов'язань до валюти балансу;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
Рентабельність капіталу ROE	>10%	1,11%	2,48%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,75	1,67
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,26	0,56
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,52	0,38

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю у Спільці є посада внутрішнього аудитора, діяльність регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

7.5. Події після Балансу

Керівництво Кредитної спілки встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Кредитна спілка враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Кредитна спілка коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах

невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Кредитна спілка розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності, вплив інших некоригувальних подій зазначено у відповідному розділі приміток.

8. Інші розкриття

8.1 Зміни облікової політики

Фінансова звітність Спілки за 12 місяців 2021 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2021 рік перерахована. Змін в обліковій політиці не було.

8.2. Операційні сегменти

На вимогу МСФЗ 8 «Операційні сегменти» повідомляємо наступне:

В силу специфіки діяльності Спілки господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Спілки у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному сегменті. Спілка, головним чином, здійснювало кредитну діяльність за договорами кредитування. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

8.3. Події після звітної дати

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2021 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

8.4. Затвердження фінансових звітів

Фінансова звітність Співки затверджена та допущена до публікації (з метою оприлюднення) рішенням Спостережної Ради Співки 28 лютого 2022 року. Ні учасники Співки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова Правління



В.М. Ватулін

Пронумеровано та
скріплено печаткою

34 (тридцять чотирьох) аркуші

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

Ганенко А. В.

