

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52

тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91

IBAN UA 38 300335 0000000002600889754

в АТ "Райффайзен Банк" у м. Києві

МФО 300335, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553

платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 41672177**

станом на 31 грудня 2024 року

**м. КИЇВ
2025 рік**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»** (далі – «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, 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»** на 31 грудня 2024 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.1 до фінансової звітності, в яких зазначено, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України. Ці події зумовили виникнення додаткових ризиків та свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.01.2025р. № 4220-IX (набрання чинності відбулось 06.02.2025 року), продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб. Таким чином, Кредитна спілка здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Кредитної спілки. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Кредитної спілки супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Кредитної спілки не може бути достовірно оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2023 рік було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ЗЕЛЛЕР», код ЄДРПОУ 31867227. Звіт незалежного аудитора датований 30.09.2024 року та містив немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформація, яка міститься у Звітності до Національного Банку України за 2024 рік, згідно Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах у форматі xml, які мають назву CR.

Дані звітності за 2024 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки;
- CR17 Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки;
- CR18 Дані про структуру активів та зобов'язань за строками;
- CR19 Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів;
- CR151 Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR152 Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR161 Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- CR162 Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 були найбільш значущими 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 вкрай 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Кредитна спілка згідно з вимогами п.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії. На дату аудиторського висновку звіт Кредитної спілки за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього аудиторського висновку.

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

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471

	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2020 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2020 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 07/09-01-25 від 09.01.2025 року

Термін проведення перевірки 09.01.2025 р. – 27.03.2025 р.

Партнер із завдання

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:

27 березня 2025 року

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
41672177		
UA80000000001078669		
925		
64.92		

Підприємство **Кредитна спілка "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**

за ЄДРПОУ

Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Кредитна спілка

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників ²

23

Адреса, телефон **вулиця Ілленка Юрія, буд. 81А, м. Київ, Україна 04050**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня** **20 24** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	30	39
знос	1012	(30)	(39)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
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	11	147
з бюджетом	1135	1	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		958
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	501	5 884
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	85
Готівка	1166		52
Рахунки в банках	1167	18	33
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	531	7 074
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	531	7 074



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	222	4 992
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	28	78
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	250	5 071
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		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	22	774
розрахунками з бюджетом	1620	5	71
у тому числі з податку на прибуток	1621		11
розрахунками зі страхування	1625		65
розрахунками з оплати праці	1630		237
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 страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	52	191
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	202	665
Усього за розділом III	1695	281	2 003
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вимог	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	531	7 074

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.



1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
41672177		
UA80000000001078669		
925		
64.92		

Підприємство **Кредитна спілка "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**

за ЄДРПОУ

Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

за КВЕД

Середня кількість працівників ² **23**

Адреса, телефон **вулиця Іллєнка Юрія, буд. 81А, м. Київ, Україна 04050**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня** **20 23** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	30	30
знос	1012	(30)	(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 інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
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		11
з бюджетом	1135		1
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	556	501
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	22	18
Готівка	1166	20	
Рахунки в банках	1167	2	18
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		531
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		531



Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	222	222
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	29	28
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	278	250
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		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	26	22
розрахунками з бюджетом	1620	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	
розрахунками зі страхування	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	6	
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 страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	37	52
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	225	202
Усього за розділом III	1695	300	281
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	578	531

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.



10

Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
---------------------------	------	----	----

за ЄДРПОУ

КОДИ		
25	01	01
41672177		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 р.

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	4 156	372
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	4 156	372
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	248	30
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(964)	(382)
Витрати на збут	2150	(3 230)	()
Інші операційні витрати	2180	(105)	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		105	20
прибуток	2190		
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(44)	(21)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		61	
прибуток	2290		
збиток	2295	()	(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		50	
прибуток	2350		
збиток	2355	()	(1)



11

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	50	-1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	80	
Витрати на оплату праці	2505	1 951	101
Відрахування на соціальні заходи	2510	438	22
Амортизація	2515	9	
Інші операційні витрати	2520	1 821	259
Разом	2550	4 299	382

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



Ватулін Віталій Михайлович



7a

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
41672177		

Підприємство Кредитна спілка "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 753	422
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	6	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
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	3 894	18
Інші надходження	3095	2 740	31
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(510)	(262)
Праці	3105	(1 272)	(78)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(346)	(21)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(356)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(356)	(20)
Витрачання на оплату авансів	3135	(665)	(11)
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	(9 638)	()
Інші витрачання	3190	(2 731)	(60)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(5 125)	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

13

фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	4 771	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	728	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	(22)
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(58)	()
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	(249)	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 192	(22)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	67	(4)
Залишок коштів на початок року	3405	18	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	85	18

Керівник

Головний бухгалтер



Ватулін Віталій Михайлович



14

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство Кредитна спілка "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"

за ЄДРПОУ

41672177

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000				222	28			250
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095				222	28			250
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					50			50
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								



15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1			4 770				4 771
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295	1			4 770	50			4 821
Залишок на кінець року	4300	1			4 992	78			5 071

Керівник

Ватулін Віталій Михайлович

Головний бухгалтер



КОДИ		
2024	01	01
41672177		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Кредитна спілка "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік **20 23** р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	27			222	29			278
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	27			222	29			278
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(1)			(1)
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								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	(27)							(27)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295	(27)				(1)			(28)
Залишок на кінець року	4300				222	28			250

Керівник

Ватулін Віталій Михайлович

Головний бухгалтер



КРЕДИТНА СПІЛКА «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»

Фінансова звітність за 2024 рік. Комплект фінансової звітності за МСФЗ

Зміст

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Примітки до річної фінансової звітності.....	8
1. Основні відомості про товариство.....	8
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	11
3. Основні принципи облікової політики.....	20
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	29
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	33
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.....	36
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	41
8. Події після дати балансу.....	47
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	47

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2024 року

Показник	примітка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Необоротні активи			
Основні засоби	7.1	-	-
первісна вартість		30	39
знос		30	39
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	7.4	11	147
з бюджетом	7.4	1	
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	501	6 842
Гроші та їх еквіваленти	7.5	18	85
готівка	7.5		52
рахунки в банках	7.5	18	33
Усього за розділом II		531	7 074
Баланс		531	7 075
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7.6	-	1
Резервний капітал	7.6	222	4 992
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7.6	28	78
Усього за розділом I		250	5 071
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		-	-
товари, роботи, послуги	7.8	22	774
розрахунками з бюджетом	7.8	5	71
у тому числі з податку на прибуток	7.8	-	11
розрахунками зі страхування	7.8	-	65
розрахунками з оплати праці	7.8	-	237
Поточні забезпечення	7.8	52	191
Інші поточні зобов'язання	7.8	202	665
Усього за розділом III		281	2 003
Баланс		531	7 074

Директор



Ватулін В.М.



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2024 року

Показник	примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	4 156	372
Інші операційні доходи	7.9	248	30
Адміністративні витрати	7.10	(964)	(382)
Витрати на збут	7.10	(3 230)	
Інші операційні витрати	7.10	(105)	(-)
Фінансові витрати	7.10	(44)	(21)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		61	
збиток			(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.11	(11)	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	7.10		
прибуток		50	
збиток			(1)



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

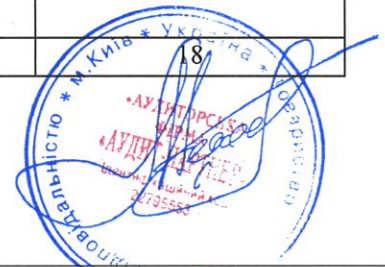
За рік, що закінчується 31.12.2024 року

Стаття	Примітка	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)	7.12	3 753	422
Цільове фінансування	7.12	6	
Надходження фінансових установ від повернення позик	7.12	3 894	18
Інші надходження	7.12	2 740	31
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	7.12	(510)	(262)
Праці	7.12	(1 272)	(78)
Відрахувань на соціальні заходи	7.12	(346)	(21)
Зобов'язань з податків і зборів	7.12	(356)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	7.12	(0)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	7.12	(356)	(20)
Витрачання на оплату авансів	7.12	(665)	(11)
Витрачання фінансових установ на надання коштів	7.12	(9 638)	(0)
Інші витрачання	7.12	(2 731)	(60)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	7.12	-5 125	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	7.12	4 771	
Інші надходження	7.12	728	-
Витрачання на сплату відсотків	7.12	(58)	
Витрачання на: Викуп власних акцій	7.12		(22)
Інші витрачання	7.12	(249)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		5 192	-22
Чистий рух грошових коштів за звітний період		67	-4
Залишок коштів на початок року		18	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року		85	18

Директор



Ватулін В.М.



Примітки до фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»
за 2024 рік.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки								
		Пайовий капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	7.13	0	0	222		28		250	
Зміни у власному капіталі									
Прибуток (збиток)	7.13						50		50
Збільшення (зменшення) власного капіталу	7.13		1		4 770				4 771
Власний капітал на кінець періоду			1	222	4 770	28	50	250	5 071

Директор

Ватулін В.М.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки								
		Пайовий капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	7.13	27		222		29		278	
Зміни у власному капіталі									
Прибуток (збиток)	7.13						-1		-1
Збільшення (зменшення) власного капіталу	7.13		-27						-27
Власний капітал на кінець періоду		27	-27	222	0	29	-1	278	250

Директор

Ватулін В.М.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Загальна інформація про організацію та її діяльність

1.1. Основні відомості про Спілка

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 "СТ")
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 згідно КВЕД	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	Головний бухгалтер Старенька Ольга Вікторівна
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 з вкладами громадян, об'єднаний кредитній спілці.

Провадження 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 2024 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

	31.12.2024	31.12.2023
Кількість членів кредитної спілки	707	52

Станом на 31 грудня 2024 року було відкрито відокремлені підрозділи Спілки

найменування	Місцезнахлджження
Філія № 1 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	33028 РІВНЕНСЬКА ОБЛАСТЬ, РІВНЕНСЬКИЙ РАЙОН РІВНЕ, вул. Сагайдачного, буд.12
Філія № 2 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	43012 ВОЛИНСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛУЦЬКИЙ РАЙОН ЛУЦЬК, вул. Соборності, буд.32Б
Філія № 3 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	21001 ВІННИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ВІННИЦЬКИЙ РАЙОН ВІННИЦЯ, вул. Героїв Нацгвардії, буд.42
Філія № 4 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	46002 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ РАЙОН ТЕРНОПІЛЬ, просп. Степана Бандери, буд.4
Філія № 5 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	79007 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛЬВІВСЬКИЙ РАЙОН ЛЬВІВ, вул. Огієнка, буд.10

найменування	Місцезнахлджження
Філія № 6 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	13301 ЖИТОМИРСЬКА ОБЛАСТЬ, БЕРДИЧІВСЬКИЙ РАЙОН БЕРДИЧІВ, вул. Вінницька, буд.12
Філія № 7 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	42000 СУМСЬКА ОБЛАСТЬ, РОМЕНСЬКИЙ РАЙОН РОМНИ, вул. Руденка, буд.23
Філія № 8 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	89600 ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, МУКАЧІВСЬКИЙ РАЙОН МУКАЧЕВО, вул. Ринкова, буд.28, оф.(кв.)приміщення 5Б
Філія № 9 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	40014 СУМСЬКА ОБЛАСТЬ, СУМСЬКИЙ РАЙОН СУМИ, вул. Петропавлівська, буд.73
Філія № 10 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	41615 СУМСЬКА ОБЛАСТЬ, КОНОТОПСЬКИЙ РАЙОН КОНОТОП, просп. Миру, буд.3
Філія № 11 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	79018 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛЬВІВСЬКИЙ РАЙОН ЛЬВІВ, вул. Героїв УПА, буд.7
Філія № 12 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	51939 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНСЬКЕ, бульв. Будівельників, буд.7
Філія № 13 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	42000 СУМСЬКА ОБЛАСТЬ, РОМЕНСЬКИЙ РАЙОН РОМНИ, вул. Руденка, буд.3
Філія № 14 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	14030 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ РАЙОН ЧЕРНІГІВ, вул. Всіхсвятська, буд.5
Філія № 15 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	14000 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ РАЙОН ЧЕРНІГІВ, просп. Перемоги, буд.75
Філія № 16 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	32302 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, просп. Грушевського, буд.38, оф.(кв.)приміщення 9
Філія № 17 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	14000 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВСЬКИЙ РАЙОН ЧЕРНІГІВ, вул. Мстиславська, буд.20
Філія № 18 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	41100 СУМСЬКА ОБЛАСТЬ, ШОСТКИНСЬКИЙ РАЙОН ШОСТКА, вул. Свободи, буд.22
Філія № 19 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	33028 РІВНЕНСЬКА ОБЛАСТЬ, РІВНЕНСЬКИЙ РАЙОН РІВНЕ, вул. Гетьмана Полуботка, буд.8
Філія № 20 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	16608 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, НІЖИНСЬКИЙ РАЙОН НІЖИН, вул. Станіслава Проценка, буд.15Б, оф.(кв.)приміщення 20
Філія № 21 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	80109 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРВОНОГРАДСЬКИЙ РАЙОН ЧЕРВОНОГРАД, вул. Шашкевича, буд.9, оф.(кв.)приміщення 17
Філія № 22 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	51931 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНСЬКЕ, проспект Шевченка Тараса, буд.5
Філія № 23 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	39601 ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСТЬ, КРЕМЕНЧУЦЬКИЙ РАЙОН КРЕМЕНЧУК, 101 Квартал, буд.10/А

найменування	Місцезнахлдження
Філія № 24 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	54005 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, МИКОЛАЇВСЬКИЙ РАЙОН МИКОЛАЇВ, вулиця Мала Морська, буд.25
Філія № 25 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	69001 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЗЬКИЙ РАЙОН ЗАПОРІЖЖЯ, вулиця Перемоги, буд.16, оф.(кв.)приміщення 7
Філія № 26 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	16610 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, НІЖИНСЬКИЙ РАЙОН НІЖИН, вулиця Шевченка, буд.116

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 ефективною та надійною 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 2024 року Головою Правління Кредитної спілки є Ватулін Віталій Михайлович.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за 2024 рік, 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 редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Спілкам 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 Спілка керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність була підготовлена на основі допущення, що Спілка буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

2.2. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2025 році і пізніше. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для

узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів:

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 строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Спілки класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Спілка класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Спілка визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- 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, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, якій обліковується за амортизованою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання); та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти:

Грошові кошти Спілки включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

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 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 у банках (наприклад, у призначенні 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.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Спілка відносить депозити, довгострокову дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Спілка використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Спілка оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Спілки за договором і грошовими потоками, які Спілка очікує одержати на свою користь.

Спілка може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Спілка оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Спілка визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку встановлюється окремим документом (наказом) по Спілці.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Спілки.

3.2.4. Дебіторська заборгованість:

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Спілка стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Спілка використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Спілка вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Спілка дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Спілка вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.2.5. Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Спілка передало майже всі ризики та вигоди від активу;
- Спілка не передавало, але й не зберегло за собою усі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над даним активом.

3.2.6. Зобов'язання:

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

- Спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- 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.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Спілка використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Спілка вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Спілка дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Спілка вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання замінюється аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

3.2.7 Згортання фінансових активів та зобов'язань:

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

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 Спілка оцінює основні засоби за собівартістю. 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.

3.3.2. Подальші витрати

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.

3.3.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації та нараховується прямолінійним методом.

Кожен об'єкт основного засобу повинен амортизуватися окремо. Витрати на амортизацію відображаються в фінансових витратах звітного періоду щомісячно.

Нарахування амортизаційних відрахувань по основних засобах в бухгалтерському та податковому обліку здійснюється за прямолінійним методом.

Встановлені терміни використання об'єктів основних засобів:

	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
Будівлі	20
машини та обладнання	5
з них ЕОМ, інші машини для оброблення інформації, зчитування та ін..	2
транспортні засоби	5
Меблі	4
інструменти, прилади та інвентар	4
Інші	12

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.

Об'єкт основних засобів вибуває зі складу активу (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом або ж його балансова вартість дорівнює нулю.

3.3.4. 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.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Спілком самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

3.3.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Спілка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. 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, 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.

3.4. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Спілка як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Спілки щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Спілка визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Спілка використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Спілка визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Спілка має наступні договори оренди приміщень:

Найменування	Дата укладення договору оренди/суборенди приміщення	Номер договору	Строк оренди	Вартість за місяць	Орендодавець
Центральний офіс	01.12.2020р., продовження 01.12.2024 р	1	01.12.2025р	8000.00	ФОП Бойко І.О.
Філія № 1 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	16.08.2024р	б/н	31.07.2025р	500.00	ФОП Ливицький І.А.
Філія № 2 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.08.2024р	б/н	01.08.2025р	20 000.00	ТОВ Аграрні технології
Філія № 3 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.08.2025р	3 726.00	ФО Нікітіна Ю.О.
Філія № 4 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	4010924	31.07.2025р	13 000.00	ФОП Лазоренко А.В.
Філія № 5 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	№02.09	01.09.2025р	18 000.00	ТОВ Дублін
Філія № 6 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	29.08.2024р	б/н	31.01.2025р	20 000.00	ФОП Слюсар Є.Г.
Філія № 7 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.03.2025р	10 500.00	ФОП Бадін О.Г.
Філія № 8 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.08.2025р	3105,59	ФО Корольчук В.Ю.
Філія № 9 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.08.2025р	6 000.00	ФОП Шаповал О.П.
Філія № 10 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.05.2025р	21000,00	ФОП Старенький Л.О.
Філія № 11 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.07.2025р	17000,00	ФОП Старенький Л.О.
Філія № 12 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.10.2024р	12030924	30.09.2025р	10 000.00	ФОП Лазоренко А.В.
Філія № 13 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.08.2025р	12 987.00	ФО Куниця Н.О.
Філія № 14 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	16.09.2024	01-16/09/24	31.08.2025р	4 644.00	ТОВ Ринторг сервіс
Філія № 15 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.08.2025р	18 000.00	ФОП Вальченко І.В.
Філія № 16 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	09.09.2024р	б/н	31.07.2025р	25000,00	ФОП Старенький Л.О.
Філія № 17 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.10.2024р	17011024	30.09.2025р	20 000.00	ФОП Слюсар Є.Г.
Філія № 18 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	09.09.2024р	б/н	31.07.2025р	17000,00	ФОП Старенький Л.О.
Філія № 19 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	09.09.2024р	б/н	31.12.2025р	12 000.00	ФОП Лазоренко А.В.
Філія № 20 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	09.09.2024р	б/н	31.03.2025р	18000,00	ФОП Старенький Л.О.

Філія № 21 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.09.2024р	б/н	31.12.2024р	17 500.00	ФО Копоть Г.М.
Філія № 22 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.12.2024р	б/н	30.11.2025р	10 000.00	ТОВ КВАРТАЛ
Філія № 23 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.12.2024р	б/н	31.12.2024	8000,00	ФОП Старенький Л.О.
Філія № 24 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	01.12.2024 р.	б/н	30.11.2025 р.	9 937,00	ФІЗ Панасенко
Філія № 25 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	18.12.2024р	25181224	31.05.2025р	10 000.00	ФОП Лазоренко А.В.
Філія № 26 Кредитної спілки "СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ"	26.12.2024р	б/н	31.03.2025р	15000,00	ФОП Старенький Л.О.

Враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим, Спілка використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договорів.

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 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 оподаткованого 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. 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.

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. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли 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 в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Спілка також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

3.7. Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання

Спілка визнає короткострокові виплати працівникам у вигляді поточних виплат: заробітної плати, компенсації невикористаної відпустки та інших виплат і нарахувань, що здійснюються відповідно до законодавства України, як витрати та як зобов'язання після врахування будь-якої вже сплаченої суми.

Нарахована сума виплати працівникам за роботу, яку вони виконали протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням.

Відповідно до українського законодавства, Спілка утримує податки із заробітної плати працівників. 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.

3.8. Доходи та витрати

Спілка визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Спілка відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Спілка передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Спілка передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;
- в) за Спілком 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;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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.

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 учасникам.

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.

3.9. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Спілка капіталізує витрати

на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.11. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись 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 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 дату 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.

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 2024 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.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство 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 перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть

призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

• Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

• Товариство не є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами з фізичними та юридичними особами. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалося ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Балансова вартість основних засобів	0	0
Балансова вартість нематеріальних активів	0	0
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	6 989	513

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2024 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу, дискontовані потоки грошових коштів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	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. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Спілка бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

Спілка застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями: ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Спілка може мати доступ на дату оцінки; дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24 р.		Станом на 31.12.23 р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6 989	6 990	513	513
Первісна вартість	6 999	6 999	681	681
Нарахований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	(10)	(10)	(1)	(1)
Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків	0	0	(167)	(167)
Інші поточні фінансові активи	85	85	18	18
- в тому числі грошові кошти в касі	52	52	0	0
спілки				
- в тому числі грошові кошти на	33	33		

Найменування статті	Станом на 31.12.24 р.		Станом на 31.12.23 р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
поточних рахунках спілки			18	18
Усього фінансових активів	7 074	7 074	531	531
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 337	1 337	229	229
Інші поточні фінансові зобов'язання	191	191	52	52
Усього фінансових зобов'язань вартістю	2 003	2 003	281	281

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Спілки оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Спілка розраховує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок у розмірі 0,15% від загальної балансової вартості заборгованості за кредитами та відсотками.

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у надійних банках ПАТ "УКРСИББАНК" (http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ukrsibbank/), ПАТ ПУМБ (рейтинг https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/), АТ Ощадбанк (http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ukrsibbank/).

Доступ до коштів не обмежений. Керівництво Товариства 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.

Доступ до коштів не обмежений. Керівництво Товариства 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. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи

Основні засоби у Спілки відсутні

Малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА) та нарахована амортизація за МНМА представлені в таблиці

Найменування	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023 р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Canon i-SENSYS MF237w with Wi-Fi (1418C162AA/418C170AA) Bundle: + 2 картриджі Canon 737	13	13	13	13
Ноутбук Asus Laptop X515EA-BQ880 (90NB0TY1-M14220) Slate GreyНоутбук Asus Laptop X515EA-BQ880	14	14	14	14
Печатки філій загальною кількістю 20 шт	9	9	-	-
ШАФА	3	3	3	3
Всього	39	39	30	30

Балансова вартість МНМА	0	0
-------------------------	---	---

Протягом року було придбано печатки для новостворених підрозділів.

6.2. Нематеріальні активи

На вимогу МСБО 38 «Нематеріальні активи» повідомляємо:

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Спілка відображає придбані (створені) нематеріальні активи на балансі за первісною вартістю.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 20 років. Амортизація нематеріального активу нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів – від 2 до 10 років.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Спілка не має нематеріальних активів.

6.3. Запаси

На вимогу МСБО 2 «Запаси» повідомляємо:

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси обліковуються по однорідним групам:

-Канцелярські та офісні матеріали

-інше

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Списання з балансу запасів та будь-яких інших товарів здійснюється за методом ФІФО. Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну реалізації запасів в ході господарської діяльності за виключенням витрат на доведення запасів до завершеного стану і витрат на збут.

Спілка станом на звітну дату 31 грудня 2024 року та на дату закінчення порівнюваного періоду 31 грудня 2023 року не має запасів

6.4. Дебіторська заборгованість

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

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

У відповідності з вимогами МСФЗ дебіторська заборгованість є сумою активів, яка має бути отримана від покупців і замовників.

Дебіторську заборгованість поділено на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

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

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідність її погашення.

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

За вимогами МСФЗ сума заборгованості за кредитами, наданими позичальникам, по періодах становить:

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Співка відображає заборгованість за нарахованими % по виданих позиках :

Протягом 2024 року не відбувалося списання простроченої дебіторської заборгованості більше трьох років, як безнадійної заборгованості.

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість включає в себе заборгованість за виданими авансами постачальникам, дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом, іншу поточну дебіторську заборгованість, скориговану на нарахований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	147	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	1
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	6 842	501
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами членам Співки	5 858	289
- нормативний резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму виданих кредитів	(9)	(0,43)
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	959	380
- нормативний резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму нарахованих відсотків	(1)	(0,57)
- резерв сумнівних боргів		(167)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з цільовими фондами (лікарняні за рахунок ПФУ)	35	

Протягом 2023 та 2024 років не відбувалося списання простроченої дебіторської заборгованості більше трьох років, як безнадійної заборгованості.

Уся дебіторська заборгованість є непростроченою.

На вимогу МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» повідомляємо, що станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Співка не має довгострокових активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців.

Стаття грошові кошти та їх еквіваленти Співки включає кошти на поточних рахунках, що по наведено в таблиці:

тис. грн.		
Назва статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023.
Гроші та їх еквіваленти	85	18
Кошти на поточному рахунку	33	18
Кошти в касі	52	0

Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

6.6. Власний капітал

Пасив балансу	Рядок балансу	31 грудня 2024, тис грн	31 грудня 2023, тис грн
Пайовий капітал	1400	1	0 (51 грн)
Резервний капітал	1415	4 992	222
Нерозподілений прибуток	1420	78	28
Всього	1495	5 071	250

Станом на 31 грудня 2024 року Резервний капітал та Пайовий капітал Співки сформовано за рахунок повної сплати членами Кредитної спілки своїх внесків.

Загальна сума власного капіталу Співки на 31 грудня 2023 р. Становить 5 071 тис. грн.

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

6.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Співки здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зобов'язаннями визнається заборгованість Співки іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Співки визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на проведення операції.

6.8. Поточні зобов'язання і забезпечення.

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан Співки відображена сума заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам зі страхування та заборгованість по розрахункам з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в Балансі Співки представлена за видами:

тис. грн.		
Назва статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023.
Поточна кредиторська заборгованість за :		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	774	22
Інші поточні зобов'язання в тому числі	665	202

- залучені від членів кредитної спілки депозитні вклади	646	167
- відсотки за депозитами членів кредитної спілки	12	35
- інші поточні зобов'язання	7	
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	71	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з соціального страхування	65	0
Поточна заборгованість із заробітної плати	237	

Спілка відповідно та на підставі п.п. 5.5 Глави 5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» створює резерв під нестандартну заборгованість по кредитах, виданих позичальникам внаслідок зменшення корисності фінансових активів і неможливості їх отримання.

Протягом 2024 рік не відбувалося списання простроченої дебіторської заборгованості більше трьох років, як безнадійної заборгованості.

На вимогу МСБО 19 «Виплати працівникам» Спілка створює резерв на виплату відпусток працівникам. Такий резерв Спілка нараховується щомісячно і відображається у складі статті «Поточні забезпечення».

тис. грн.

Назва статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Поточні забезпечення, в тому числі	191	52
Забезпечення виплат відпусток	191	52

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Спілки не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість є поточними зобов'язаннями Спілки, яка відображається в балансі по сумі погашення.

6.9. Дохід від реалізації.

В результаті надання кредитів відбувається використання активів Спілки іншими сторонами. Тому доходи визнаються у вигляді нарахованих відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з бази нарахування та строку користування відповідними активами. Нарахування відсотків, відповідно до умов договорів кредитування, відбувається щомісячно в останній робочий день місяця. Сума доходу по нарахованих відсотках відображається в рядку 2000 «Звіту про фінансові результати».

По періодах сума доходу від реалізації послуг кредитування становить:

тис. грн.

Назва статті	2024	2023
Дохід від реалізації послуг - дохід по нарахованих відсотках	4 156	372
Всього доходи від реалізації	4 156	372

Інші операційні доходи.

У складі статті «Інші операційні доходи» у сумі 30 тис грн за 2023 рік Спілка відображає повернення частини коштів, які були заблоковані в Банку АТ «Сбербанк» після 24 лютого 2022 (11 тис грн) та доходи від коригування резервів (19 тис грн),

У складі статті «Інші операційні доходи» у сумі 248 тис грн за 2024 рік Спілка відображає доходи від коригування резервів на суму 247 тис грн, 0,5 тис грн — надміру утримана і

пізніше повернути комісія банку, 0,5 тис грн — інші доходи від списання кредиторських заборгованостей.

6.10. Витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат та витрат на збут Спілки представлено в таблиці:

тис. грн.

Назва статті	2024	2023
Адміністративні витрати в т. ч.	964	382
Виплати на оплату праці	258	101
Витрати на обов'язкове соціальне страхування	59	22
Оплата послуг, в тому числі	640	259
- оренда	54	100
- бухгалтерські послуги	104	150
- комунальні послуги	10	
- РКО	30	3
- інформаційно-консультаційні послуги	368	
- послуги зв'язку (інтернет, пошта, талаком і т.д.)	3	
- інші	71	6
Амортизація	9	-
Витрати на збут в т. ч.	3 230	-
Виплати на оплату праці	1 687	
Витрати на обов'язкове соціальне страхування	371	
Оплата послуг, в тому числі	1 092	
- оренда приміщень філій	1 055	
- комунальні послуги з оренди приміщень, охорона	23	
- інформаційно-консультаційні послуги	8	
- послуги зв'язку (інтернет, пошта, талаком і т.д.)	6	
Матеріальні витрати	80	

Інші операційні витрати.

До складу інших операційних витрат Спілки, що відображені в рядку 2180 «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) входить:

тис. грн.

Назва статті	2024	2023
Інші операційні витрати в т. ч.	105	0
Резерв під заборгованість за кредитами	89	
ЕСВ, нарахований на лікарняні	10	
Нараховані за рахунок спілки лікарняні	6	

Фінансові витрати.

На вимогу МСБО 23 «Витрати на позики» повідомляємо наступне:

У статті «Фінансові витрати» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Спілка відображає витрати на проценти, пов'язані із запозиченнями, тобто відсотки, нараховані по отриманих фінансовим позиках та банківських кредитах, що по періодах становить за 2024 рік 44 тис грн, за 2023 року – 21 тис грн. Це - нараховані відсотки за залученими коштами на депозитні рахунки членів кредитної спілки

6.11. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України, з урахуванням суттєвих тимчасових різниць, які були компенсовані або виникли у звітному періоді.

На вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» нарахування податку на прибуток Спілкам у фінансовій звітності відображається у тому періоді, за який складається фінансова звітність. Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Поточна ставка податку на прибуток у 2024 році складала 18%.

За 2024 рік витрати з податку на прибуток становлять 11 тис грн.

6.12. 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.

Надходження грошових коштів

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від продажу товарів та надання послуг	3 753	422
Цільове фінансування (фінансування лікарнянихх за рахунок ФСС)	6	
Надходження від повернення позик	3 894	18
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч. (розрахунки з підзвітними особами)	2 740	31
Надходження від операцій із власним капіталом — внесення до резервного капіталу	4 770	-
Надходження від операцій із власним капіталом — внесення до пайового капіталу	1	

Стаття руху ГК	2024	2023
Інші надходження — внесення депозитів	728	

Витрачання грошових коштів

Стаття руху ГК	2024	2023
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	510	262
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.		
заробітна плата працівників	1 272	78
Податки із зарплати	356	20
ЄСВ із заробітної плати	346	21
Податок на прибуток	0	1
Оплата авансів	665	11
Витрачання на надання позик	9 638	0-
Інші витрачання операційної діяльності (в т.ч. розрахунки із співробітниками за підзвітними коштами)	2 731	60
Витрачання на сплату відсотків за депозитами	58	
Витрачання на повернення пайових внесків		22
Інші витрачання	249	
Чистий рух	67	-4
Залишок на початок періоду	18	22
Залишок на кінець періоду	85	18

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.

Протягом 2023 та 2024 років відбулось повернення додаткових необов'язкових пайових внесків у сумі 22 тис грн.

Протягом 2024 року було внесено пайових внесків на загальну суму 1 тис грн, внесено до резервного капіталу 4 770 тис грн

6.13. 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 2023 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 Спілки входять:

Найменування статті	Станом на 31.12.2023р.	Зміни протягом 2024 року	Станом на 31.12.2024.
Пайові внески	0	1	1
Резервний капітал	222	4 770	4 992
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	28	50	78
Всього власний капітал	250		5 071

Протягом 2024 року було отримано прибуток в розмірі 50 тис грн

Протягом 2023 року було прийнято рішення про повернення додаткових необов'язкових пайових внесків у сумі 27 тис грн, з них 22 тис грн було повернуто шляхом перерахування

грошових коштів з рахунку Спілки, 5 тис грн було повернуто шляхом зарахування в рахунок погашення заборгованості за наданим кредитом членам кредитної спілки. Протягом 2024 року було прийнято рішення про додаткове залучення внесків до резервного капіталу у сумі 4 770 тис грн, також були отримані пайові внески від нових членів спілки у сумі 1 тис грн. Було здійснено повернення пайових внесків на суму 22 тис грн.

6.14 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року до пов'язаних осіб Кредитної спілки відносяться:

Спостережна рада					
№ 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.	Тимченко Наталія Володимирівна	Паспорт №005755831, орган, що видав 8017	Голова Спостережно ї ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня
2.	Власенко Інна Вікторівна	Паспорт НС №605896, виданий 02.04.1999 р., Корсунь-Шевченківським РВ УМВС України в м. Черкаській області	Заступник голови Спостережно ї ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня
3.	Слюсар Ольга Євгенівна	Паспорт №005760406, орган, що видав 8017	Секретар Спостережно ї ради	середня	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня
4.	Яруш Євгеній Миколайович	Паспорт СН №444188, виданий 18.02.1997 р., Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві	Член Спостережно ї ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня
5.	Самійленко Артем Олександрович	Паспорт НМ №528091, виданий 07.09.2016 р., Деснянським РВ у м. Чернігові УДМС України в Чернігівській області	Член Спостережно ї ради	вища	Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня

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)

88

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 2024 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 року, тис. грн.	Характер операцій
Тимченко Наталія Володимирівна	154		Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
	49		Видано кредитів
	57	9	Повернення кредиту
	16	11	Нараховано відсотків по кредиту
	17	11	Сплачено відсотків по кредиту
	1	1	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
	2		Виплачені відсотки по депозитному внеску
		2	Повернення додаткових пайових внесків
	9		Депозитний внесок, виплачений
Власенко Інна Вікторівна	38		Допозитний внесок, внесений
		15	Повернення додаткових пайових внесків
	165		Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
	2	2	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
	6		Виплачені відсотки по депозитному внеску
	20		Депозитний внесок, виплачений
Слюсар Ольга Євгенівна	28		Допозитний внесок, внесений
	53	10	Повернення кредиту
	46		Надання кредиту
	16	10	Нараховано відсотків по кредиту
	17	10	Сплачено відсотків по кредиту
	16	1	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
	67		Внесення додаткового внеску до резервного капіталу
		3	Повернення додаткових пайових внесків
	9		Повернення депозиту
	38		Внесення депозиту
Яруш Євгеній Миколайович	1		Нараховано відсотків по депозиту
	3		Виплачено відсотків по депозиту
	2	2	Нараховані відсотки за внеском на депозитний рахунок
Самійленко Аптем Олександрович	6		Виплачені відсотки по депозиту
	20		Повернення депозиту
Ватулін Віталій Михайлович			Операції відсутні
	96	89	Нараховано заробітної плати
	94	78	Виплачено зарплати

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

Пов'язана особа	Сальдо на 31.12.2024 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Тимченко Наталія Володимирівна	0		7		Залишок по кредиту
	0		1		Залишок несплачених відсотків по кредиту
		159		5	Внески до резервного капіталу
		0		2	Нараховані відсотки по депозиту
		38		9	Внесок на депозитний рахунок
Власенко Інна Вікторівна					
		170		5	Внески до резервного капіталу
		0		4	Нараховані відсотки по депозиту

		28		20	Внесок на депозитний рахунок
Слюсар Ольга Євгенівна	0		7		Залишок по кредиту
	0		1		Залишок несплачених відсотків по кредиту
		72		5	Внески до резервного капіталу
					Додаткові пайові внески
		38		9	Внесок на депозитний рахунок
Яруш Євгеній Миколайович				2	Нараховані відсотки по депозиту
		0		4	Нараховані відсотки по депозиту
Ватулін Віталій Михайлович		0		20	Внесок на депозитний рахунок
		2			Заборгованість з зарплати до виплати

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

Станом на 31 грудня 2024 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Співка визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Співка, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Співка в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

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 Співки. Кредитний 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 Співки, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національного банку України.

Співка 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:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	0	0	18
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	11	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	1	1
Видані позики, відсотки по позиках	0	0	501	501
Всього	18	0	513	531
На 31.12.2024.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	85	0	0	85
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	147	147
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	0	0
Видані позики, відсотки по позиках	0	0	6 843	6 843
Всього	85	0	6 990	7 075

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів.

Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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 Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024 р.
Видані позики, відсотки по позиках	501	6 843
Всього активи Спілки	531	7 075
Частка в активах Товариства, %	94,4%	96,7%

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 31.12.2023 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	289	15,9	-15,9
Разом	289	15,9	-15,9
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	5 858	322,2	-322,2
Разом	5 858	322,2	-322,2

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Спілки 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 Спілки. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Спілки, який може виникнути через порушення або недотримання Спілкою 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", Спілка зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Спілка 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.

Спілка 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 Спілці здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Спілки 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.

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.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 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	18	18	0	0	0	18
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	513	0	0	0	0	513
- дебіторська заборгованість за надані кредити	501	0	0	0	501	501
- видані аванси	11	0	0	11	0	11
- розрахунки з бюджетом	1	0	0	1	0	1
Всього активи	531	18	0	13	501	531
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:						
- товари, роботи, послуги	22	22	0	0	0	22
- розрахунками з бюджетом	5	5	0	0	0	5
- розрахунками зі страхування	0		0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0		0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	202		0	0	202	202
Всього зобов'язання	229	27	0	0	202	229
GAP	302	-9	0	13	299	302

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 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, касі	85	85	0	0	0	85
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	6 990	0	0	0	6 990	6 990
- дебіторська заборгованість за надані кредити	6 843	0	0	0	6 843	6 843
- видані аванси	147	0	0	0	147	147
- розрахунки з бюджетом	0	0	0	0	0	0
Всього активи	7 075	85	0	0	6 990	7 075
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:						
- товари, роботи, послуги	774	774				774
- розрахунками з бюджетом	71	60	11			71

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 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
- розрахунками зі страхування	65	65				65
- розрахунками з оплати праці	237	237				237
Інші поточні зобов'язання	666				666	666
Всього зобов'язання	2 004	1 327	11	0	666	2 004
GAP		-1 242	-11		6 324	5 071

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (5 071 тис. грн.):

- Пайовий капітал (оплачений капітал)	1 тис. грн.
- Резервний капітал	4 992 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	78 тис. грн.

Протягом звітного періоду Спілка дотримувалося встановлених законодавством показників.

Робота служби внутрішнього аудиту

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

Відділ внутрішнього аудиту Спілки є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними.

Служба внутрішнього аудитора Спілки в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2024 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	ні

Подія	Наявність
відбулися після дати балансу	
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Спілка 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.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Спілки за 2024 рік затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Спілки 25 лютого 2025 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор



Ватулін В.М.



Пронумеровано, пронумеровано
і скріплено печаткою

Директор (підпис) _____

Недобор О.О.

22795553

