

Товариство з обмеженою відповідальністю

« К О Н С У Л »

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551
АТ «Укресімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str.,12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Альянс»
за рік, що закінчився 31.12.2025 року**

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Альянс», фінансова звітність якої перевірялася; Національному банку України.

I.Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Альянс» (далі Кредитна спілка), код ЄДРПОУ-26217027, (юридична адреса: 31100, Хмельницька область, місто Старокостянтинів, вул.Авіаторів, буд.15), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора), фінансова звітність Кредитної спілки, що додається, розкриває в усіх суттєвих аспектах достовірно та об'єктивно фінансову інформацію, фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання, зокрема Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (з змінами та доповненнями).

Основа для думки із застереженням

Аудиторами були виявлені події та умови, окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так, до таких умов, відповідно до вимог МСА 570 (А3), аудиторів відносять:

1.Збиткова діяльність фінансової установи. Кредитна спілка протягом двох років поспіль зазнає збитків від своєї господарської діяльності. За звітний період Кредитна спілка отримала чистий фінансовий результат - збиток в сумі 216 тис. грн., за 2024р. – збиток становив – 253 тис. грн.

2. Від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність. Від'ємний грошовий потік від операційної діяльності Кредитної спілки за поточний рік склав - 127 тис. грн.

3. Загальні зобов'язання (поточні і довгострокові), станом на кінець звітного періоду складають 89,54% від підсумку балансу.

4. Незавершені судові або регуляторні провадження. Кредитна спілка за 2025 рік мала два судових провадження що завершені в червні 2025 року та на дату формування висновку бере участь у 3 судових провадженнях, пов'язаних із неплатоспроможністю позичальників та стягненням кредитної заборгованості.

5. Недотримання інших законодавчих чи нормативних вимог затверджених для фінансових установ.

5.1. В результаті недотримання Кредитною спілкою нормативів щодо максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), НБУ прийняв рішення № 21/602-рк від 09.06.2025р., про застосування до Кредитної спілки заходу впливу у вигляді обмеження надання коштів та банківських металів у кредит членам Кредитної спілки в частині укладення нових кредитних договорів до 31.12.2025р. на суму, що перевищує 10% від регулятивного капіталу.

5.2. В результаті подальшого недотримання Кредитною спілкою нормативів щодо максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), НБУ прийняв рішення № 21/56-рк від 21.12.2025р., про застосування до Кредитної спілки заходу впливу у вигляді обмеження надання коштів та банківських металів у кредит членам Кредитної спілки в частині укладення нових кредитних договорів на суму, що перевищує 23 тис.грн., з 21.12.2025р. по 01.07.2026р.

Порушення даних нормативів свідчить про надмірну концентрацію великих кредитів у Кредитної спілки, а можливе невиконання членами Кредитної спілки своїх зобов'язань за кредитними договорами у розмірі, що перевищує 10 відсотків від регулятивного капіталу, може негативно вплинути на виконання самою Кредитною спілкою зобов'язань за вкладками (депозитами) перед членами.

Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора).

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За виключенням питань, описаних у розділі *«Основа для думки із застереженням»*, ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід повідомити

в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024р., був проведений ПП «Приватна аудиторська фірма «Євроаудит»», яка 16 червня 2025 року надала Звіт з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця щодо звітних даних за 2024р.

Кредитна спілка скористалася п.1 Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» від 03.03.2022 року № 2115-IX та не подавала до Національного банку України звіт незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Кредитна спілка подає до Національного банку України, і складається відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25.11.21р. №123 (далі Правила №123).

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України.

Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Кредитної спілки та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю Кредитної спілки, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України.

Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2025 рік, складаються з наступних файлів:

Файл	Назва файлу
CR 14	Дані оборотно-сальдової відомості Кредитної спілки
CR 17	Дані про додаткові пайові внески членів Кредитної спілки
CR 18	Дані про структуру активів та зобов'язань за строками
CR 19	Дані про дотримання Кредитною спілкою пруденційних нормативів
CR 151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими Кредитною спілкою коштами
CR 152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими Кредитною спілкою коштами
CR 161	Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена Кредитної спілки
CR 162	Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена Кредитної спілки
CR 21	Дані про пов'язаних із Кредитною спілкою осіб

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Під час виконання завдання, ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками звітності Кредитної спілки, що подається до НБУ.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає правдиву та неупереджену інформацію відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07 1999р. №996-XIV, 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора), що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, якщо приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні

твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому аудиторському звіті (звіті незалежного 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 аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора). Втім майбутні події або умови також можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора).

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

1. Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р., до Аудиторського звіту, ми наводимо інформацію про узгодженість фінансової інформації у Звіті про управління, який складається відповідно до законодавства та про наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

Кредитна спілка відноситься до категорії мікропідприємств, тому відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV не складає Звіт про управління.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті відповідно до ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

2. Відповідно до п.5 ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., Кредитна спілка зобов'язана складати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності в єдиному електронному форматі.

Електронний файл Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025р., оприлюднено для використання при складанні фінансової звітності в електронному форматі для фінансової звітності за 2025 рік на офіційному сайті регулятора - Національного банку України.

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

Так як, на дату надання нашого Звіту незалежного аудитора, управлінський персонал Кредитної спілки ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL, проте планує складати та подати тоді, коли це стане можливим, ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, яка має бути складена на основі таксономії.

Основні відомості про Кредитну спілку «Альянс»:

Код за ЄДРПОУ 26217027

Місцезнаходження: 31100, Хмельницька обл., Хмельницький район, м.Старокостянтинів, вул. Авіаторів, буд.15

Дата державної реєстрації: 31.07.2002р.

Види діяльності:

64.92 Інші види кредитування

Середня кількість працівників: 4

Відомості про умови договору на проведення аудиту

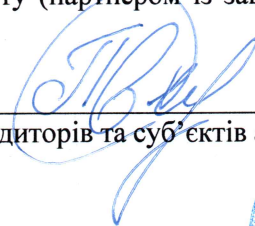
Договір №05 від 25 травня 2026 року.

Аудиторська перевірка проводилась з 25 травня 2026 року по 15 червня 2026 року в бухгалтерії Кредитної спілки «Альянс» та в офісі ТОВ АФ «Консул».

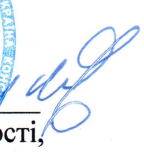
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»
Код за ЄДРПОУ	21131551
Місцезнаходження	46008, м. Тернопіль, вул. Медова 12 а, оф.21
Е-mail	consul_audit@ukr.net
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 0053 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг №14/КЯ від 02.07.2025 року

Ключовим партнером з аудиту (партнером із завдання), результатом якого є аудиторський звіт (звіт незалежного аудитора), є

Павлик Тетяна Богданівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ 1 «Аудитори» 100443)

Від імені ТОВ АФ «Консул»,

Директор Кузів Павло Григорович 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ 1 «Аудитори» 100449).



15 червня 2026 року

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

			КОДИ		
			2026	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "АЛЬЯНС"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	26217027		
Територія	Хмельницька	за КОАТУУ	6810800000		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	5				
Адреса, телефон	31100, Хмельницька область, Хмельницький район, м. Старокостянтинів, вул. Авіаторів, буд.15				

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 01 січня 2026 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	3.1.3, 5.1	-	6
первісна вартість	1001		11	17
накопичена амортизація	1002		(11)	(11)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	3.1.3, 5.2	1	-
первісна вартість	1011		22	22
знос	1012		(21)	(22)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість	1016		-	-
знос	1017		(-)	(-)
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
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		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		1	6
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5.3	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		-	-
з бюджетом	1135	5.4	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5.5	375	396
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5.6	2123	2070
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5.7	821	769
готівка	1166		410	440
рахунки в банках	1167		411	329
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		3319	3244
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		3320	3250

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5.8	4	4
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415	5.9	952	953
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5.10	(400)	(616)
Неоплачений капітал	1425		(-)	(-)
Вилучений капітал	1430		(-)	(-)
Усього за розділом I	1495		556	341
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5.11	1818	460
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			
Усього за розділом II	1595		1818	460
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5.12	441	1950
товари, роботи, послуги	1615		7	2
розрахунками з бюджетом	1620		2	-
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630			
розрахунками з учасниками	1640			
Поточні забезпечення	1660		113	74
Доходи майбутніх періодів	1665			1
Інші поточні зобов'язання	1690	5.13	383	422
Усього за розділом III	1695		946	2449
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс	1900		3320	3250

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

В.о. Керівника

Шахрай Н.В.

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2025 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6.1	1224	1084
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(492)	(375)
Валовий:				
прибуток	2090		732	709
збиток	2095		(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	6.1.2	266	29
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Адміністративні витрати	2130	6.1.5	(733)	(764)
Витрати на збут	2150		(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	6.1.6	(464)	(138)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		(199)	(164)
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	6.1.3	131	-
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250	6.1.7	(104)	(89)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270		(44)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		-	-
збиток	2295		(216)	(253)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		-	-
збиток	2355		(216)	(253)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	Примітка	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		-216	-253

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	6.1.5	7	7
Витрати на оплату праці	2505	6.1.5	437	459
Відрахування на соціальні заходи	2510	6.1.5	96	101
Амортизація	2515	6.1.5	2	3
Інші операційні витрати	2520	6.1.5	655	333
Разом	2550		1197	903

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код рядка	Примітка	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		-	-

В.о. Керівника

Шахрай Н.В.

Підприємство **Кредитна спілка "Альянс"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
26217027		

**Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2025 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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)	3000	7.1	1086	1004
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		-	-
Надходження від повернення авансів	3020		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7.2	1458	1428
Інші надходження	3095	7.3	275	1233
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	7.7	(193)	(161)
праці	3105	7.8	(254)	(263)
відрахувань на соціальні заходи	3110		(102)	(99)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(215)	(165)
зобов'язань з податку на прибуток	3116		(1)	(-)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(214)	(165)
оплату авансів	3135		(-)	(-)
фінансових установ на надання позик	3155	7.9	(1690)	(2167)
інші витрачання	3190	7.10	(492)	(267)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		-127	543
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7.4	67	28
необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	7.5	13	23
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		(-)	(-)
необоротних активів	3260		(6)	(-)
Виплати за деривативами	3270		(-)	(-)
Інші платежі	3290		(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		74	51
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	7.6	1	1
отримання позик	3305		-	-
інші надходження	3340		-	-
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		(-)	(-)
погашення позик	3350		(-)	(-)
сплату дивідендів	3355		(-)	(-)
сплату відсотків	3360		(-)	(-)
Інші платежі	3390		(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		1	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		-52	595
Залишок коштів на початок року	3405		821	226
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		-	-
Залишок коштів на кінець року	3415		769	821

В.о. Керівника

Шахрай Н.В.

Підприємство Кредитна спілка "Альянс"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
26217027		

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4	-	211	951	-147	-	-	1019
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	(211)	-	-	-	-	(211)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4	-	-	951	-147	-	-	808
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(253)	-	-	(253)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	(-)	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	1	-	-	-	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	-253	-	-	-252
Залишок на кінець року	4300	4	-	-	952	-400	-	-	557

Керівник

Киричук А.Я.

Підприємство Кредитна спілка "Альянс"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
26217027		

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4	-	-	952	-400	-	-	556
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4	-	-	952	-400	-	-	556
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(216)	-	-	(216)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	1	-	-	-	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	-216	-	-	(215)
Залишок на кінець року	4300	4	-	-	953	-616	-	-	341

Керівник

Шахрай Н.В.

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

<i>Ідентифікаційний код ЄДРПОУ</i>	26217027
<i>Повна назва Кредитної спілки</i>	КРЕДИТНА СПІЛКА «АЛЬЯНС»
<i>Вид економічної діяльності за КВЕД</i>	64.92 Інші види кредитування
<i>Територія за КАТОТТГ</i>	6810800000
<i>Місцезнаходження</i>	31100, Хмельницька обл., Хмельницький район, м. Старокостянтинів, вул. Авіаторів, буд.15
<i>Дата внесення змін до установчих документів (оновлена структура власності)</i>	22.07.2022 року
<i>Дата державної реєстрації</i>	31.07.2002 р.
<i>Код фінансової установи</i>	14
<i>Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ</i>	13.05.2004 р.
<i>Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ</i>	14100256
<i>Реквізити свідоцтва фінансової установи</i>	КС №181
<i>Кількість відокремлених підрозділів</i>	2

Ліцензії на здійснення діяльності

Термін дії

Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання фінансових послуг:
-надання коштів та банківських металів у кредит;
-залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Необмежений

Рішення Комітету від 26.01.2026 № 21/56-рк: обмеження до 01.07.2026 на укладення нових/продовження строку дії укладених/унесення змін до укладених кредитних договорів, внаслідок чого сума зобов'язань члена/групи членів/іншої КС становитиме понад 23 тис. грн, але не перевищуватиме 10% від регулятивного капіталу.

Чисельність працівників на звітну дату
Виконуюча обов'язки Голови правління
Головний бухгалтер
Банківські реквізити :

4

Шахрай Наталія Володимирівна
Шахрай Наталія Володимирівна

№ р/р
UA323157840000026504394111381

Назва банку *Місто*
АТ «Ощадбанк» *м.Хмельницький*

Назва вищого органу управління - Загальні збори членів Кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність відповідно до Статуту та ЗУ «Про кредитні спілки».

Під час виконання своїх функцій кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного Банку України (далі – НБУ), Нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок здійснює Національний банк.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, наглядова рада, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, наглядової ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює наглядова рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Процеси управління ризиками в кредитній спілці підлягають періодичному внутрішньому аудиту під час якого оцінюється достатність процедур і перевіряється дотримання кредитною спілкою цих процедур. За результатами внутрішнього аудиту за 2025 рік ці процедури оцінені як адекватні, впроваджені в повному обсязі та підлягають постійному внутрішньому моніторингу на предмет повноти та ефективності.

Інформація щодо діяльності Кредитної спілки через відокремлені підрозділи

1. Територіально відокремлене безбалансове відділення №3 кредитної спілки «Альянс» у м.Красилів.

Адреса здійснення діяльності/реєстрації: 31000, Хмельницька обл., Хмельницький район, м.Красилів, вул.Грушевського, буд.61. Керівник відділення – Киричук Олена Михайлівна. Дане відділення надає фінансові послуги.

2. Територіально відокремлене безбалансове відділення №2 кредитної спілки «Альянс» у смт.Стара Синява.

Адреса реєстрації: Хмельницька обл., Хмельницький район, смт.Стара Синява, вул.Грушевського, буд.561.

Дане відділення не надає фінансових послуг.

Примітка 2.Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

На виконання вимог ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2025 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) у чинній редакції, обов'язкові до застосування у 2025 фінансовому році.

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах НБУ, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 р. є річною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця річна фінансова звітність містить:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2025р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025р.

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025р.
- Звіт про власний капітал за 2025р.
- Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

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

Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року.

Звітний період – 2025 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність, що закінчилася 31.12.2025 року, була затверджена Наглядовою радою 27.02.2026 року, відповідно до Протоколу №2 від 27.02.2026р.

Форми фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», зокрема вимог статті 12-1 Закону України.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ, як єдину основу складання річної фінансової звітності. Річна фінансова звітність є єдиним комплектом звітності та включає Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал і Примітки. Усі складові річної фінансової звітності підготовлені відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність подається користувачам та відповідним державним органам у порядку, визначеному законодавством України.

Операційне середовище

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

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

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

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

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

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2025 рік підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

При оцінці здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність у майбутньому, щонайменше – протягом 12 місяців після дати цієї фінансової звітності, але не обмежуючись цим періодом управлінський персонал враховував:

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

Управлінський персонал визнає наявність суттєвої невизначеності, пов'язаної з подальшим розвитком воєнних дій та макроекономічною ситуацією в Україні. Разом з тим, на дату затвердження цієї фінансової звітності та в найближчому майбутньому, що не обмежується 12 місяцями після дати фінансової звітності, Кредитна спілка:

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

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

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Обліковою політикою кредитної спілки встановлено межі суттєвості:

- для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки – 5% підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- для статей Балансу – 5% від суми підсумку балансу;
- для статей Звіту про фінансові результати – 5% від загальної суми витрат.
- для статей Звіту про рух грошових коштів 5% чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- для статей Звіту про зміни у власному капіталі – 5% від суми власного капіталу.

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

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

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

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

Примітка 3.1.1. Фінансові активи

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або

- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

Амортизована собівартість фінансового активу - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Валова балансова вартість фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу.

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання фінансових активів

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини

грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає застосування моделі очікуваних кредитних збитків, ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозів майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструмента; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

На першому етапі

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

На другому та третьому етапі

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

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

На виконання «Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» затвердженого постановою Правління Національного банку України №14 від 02.02.2024 року, Кредитна спілка визначає величину кредитного ризику за всіма

активними операціями як сукупний розмір кредитного ризику за цими операціями станом на останній день місяця у гривні.

Кредитна спілка здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за кредитними операціями на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = EA_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times PD_{\text{інд}}$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за кредитними операціями на індивідуальній основі;

$EA_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком на дату оцінки, що відповідає сумі боргу за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, яка перебуває під ризиком дефолту боржника;

$LGD_{\text{інд}}$ - рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника.

Кредитна спілка визначає $EA_{\text{інд}}$ за наданим кредитною спілкою фінансовим зобов'язанням як суму такого зобов'язання, зменшену на суму отриманої кредитною спілкою винагороди.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «На вимогу» та банківські депозити до 3-х місяців, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються та відображені в звітності за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

Примітка 3.1.2. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за амортизованою вартістю. Довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) – це інвестиції до капіталів інших установ

(пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми, обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

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

Оренда та Активи з наданим правом користування

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках короткострокових договорів оренди, з незначними зобов'язаннями, або за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, Спілка визнає:

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

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Кредитна спілка може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим.

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

Примітка 3.1.4.Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

Примітка 3.1.5.Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з вкладів (депозитів), кредитів, отриманих в ОКС, банках, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: вклади (депозити) на вимогу, строкові вклади (депозити) з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

Примітка 3.1.6.Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітної періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітної періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Примітка 3.1.7.Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Примітка 3.1.8.Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

Примітка 3.1.9.Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період (2025)	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”	Уточнено, коли валюта є/не є обмінюваною (exchangeable): оцінка на дату оцінки та з визначеною метою. Якщо обміну немає — як визначати спот-курс і що розкривати: (а) характер і фінансові впливи; (б) використаний спот-курс(и); (в) процес оцінки; (г) ризики.	01.01.25	Дозволено	Застосовано (оцінено). Кредитна спілка здійснює операції переважно у національній валюті України (гривні) , яка є обмінюваною. Не ідентифіковано операцій/залишків у валюті, щодо яких була б неможливість обміну на дату звітності.	Відсутній. Поправки не призвели до змін в обліковій політиці та не вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік.
МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”	Уточнення щодо: припинення визнання при розрахунках за зобов’язаннями через системи електронних платежів ; оцінки договірних характеристик грошових потоків (у т.ч. ESG-умови); додаткові вимоги до розкриття (зокрема інвестиції в капітал FVOCI; інструменти з умовними подіями тощо).	01.01.26	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки. Очікується, що основний потенційний вплив може стосуватися розкриттів у примітках, а не оцінки/визнання, з огляду на характер фінансових інструментів Кредитної спілки.
Щорічні вдосконалення МСФЗ – Том 11	Невеликі уточнення/узгодження стандартів; необхідно оцінити, чи спричиняють вони зміни в обліковій політиці.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки. Попередньо очікується відсутність суттєвого впливу на показники звітності; можливі точкові уточнення формулювань/розкриттів.

МСФЗ 1 (в межах Том 11) – “Облік хеджування суб’єктом, який уперше застосовує МСФЗ”	Узгодження з МСФЗ 9; уточнення щодо відносин хеджування у першому звіті за МСФЗ.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не є суб’єктом, що вперше застосовує МСФЗ у 2025 році.	Відсутній / не релевантно.
МСФЗ 7 (в межах Том 11) – прибуток/збиток від припинення визнання; розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю	Оновлено формулювання і посилання на МСФЗ 13; уточнення розкриттів щодо різниці “ціна операції vs справедлива вартість” на первісне визнання.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки / очікувано несуттєвий. Для Кредитної спілки такі ситуації зазвичай є поодинокими або відсутніми, тому очікується вплив переважно на розкриття, за наявності відповідних операцій.
МСФЗ 9 (в межах Том 11) – припинення визнання орендних зобов’язань; “ціна операції”	Уточнення щодо припинення визнання орендних зобов’язань; уточнення окремих вимог первісної оцінки та термінів.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки / очікувано несуттєвий. Вплив можливий лише за наявності специфічних випадків модифікацій/припинення оренди або відповідних операцій.
МСФЗ 10 (в межах Том 11) – “фактичний агент”	Уточнення прикладів щодо судження, чи діє сторона як фактичний агент.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не складає консолідовану фінансову звітність та не має структури групи, що потребує аналізу фактичного агента за МСФЗ 10.	Відсутній.
МСБО 7 (в межах Том 11) – термінологія щодо інвестицій	Оновлення формулювань (термінологічна правка).	01.01.26	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	Відсутній. Очікується виключно редакційний характер без впливу на показники звітності.
МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – “Контракти щодо електроенергії з	Уточнення “власного використання”, можливість хедж-обліку за умов; нові розкриття для таких контрактів.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не укладає контрактів на	Відсутній / не релевантно.

природних джерел”				купівлю/продаж електроенергії з природних джерел і не використовує такі інструменти як інструменти хеджування.	
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”	Замінює МСБО 1: нова структура звіту про прибутки/збитки, категорії доходів/витрат, обов’язкові проміжні підсумки, МРМ (показники управлінського персоналу), принципи агрегування/деагрегування.	01.01.27	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковим у 2025 році; достроково не застосовувався).	В процесі оцінки. Очікуваний вплив — на формат подання та розкриття (структура звіту та приміток), без впливу на чистий фінансовий результат як такий.
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації”	Спрощення розкриттів для певних дочірніх підприємств за умов виконання критеріїв.	01.01.27	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не має дочірніх підприємств , які могли б підпадати під сферу застосування МСФЗ 19.	Відсутній / не релевантно.
Звітність зі сталого розвитку: МСФЗ S1, МСФЗ S2 (ISSB)	Вимоги до розкриття ризиків/можливостей сталого розвитку та клімату (не є частиною МСФЗ-фінзвітності як такої; застосування залежить від регуляторних вимог до звіту про управління/нефінансової звітності).	01.01.24	—	Не застосовано у фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік.	В процесі оцінки у частині можливих майбутніх вимог до нефінансової/управлінської звітності.

Примітка 3.1.10. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

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

Примітка 3.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Примітка 3.2.1. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

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

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

Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу.

Примітка 3.2.2. Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Примітка 3.2.3. Умовні активи

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

Примітка 3.2.4. Пов'язані сторони

У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та наглядової ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, наглядової ради та внутрішнього аудитора.

По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Примітка 3.2.5. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна

спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Примітка 3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію
Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Примітка 3.2.7. Податок на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

Примітка 3.2.8. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за терміном повернення, видами забезпечення. .

Примітка 4. Управління ризиками.

Система управління ризиками кредитної спілки побудована як безперервний та інтегрований процес, що охоплює всі організаційні рівні та всі ключові види ризиків. Вона спрямована на своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг, контроль і пом'якшення ризиків з урахуванням масштабу діяльності кредитної спілки, характеру операцій та умов зовнішнього середовища.

Управління ризиками здійснюється на основі визначеного ризик-апетиту, встановлених лімітів та контрольних показників, із забезпеченням належної управлінської звітності та відповідальності органів управління.

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

- кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;
- процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на активи та/або зобов'язання кредитної спілки;
- ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності кредитної спілки забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки
- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників кредитної спілки або інших осіб, збоїв у роботі систем кредитної спілки або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
- ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах кредитної спілки, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;
- ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-

потребам кредитної спілки, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;

- юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства України через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України;
- комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України, стандартів об'єднаних учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів кредитної спілки.

Управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:

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

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

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

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

Кредитна спілка встановлює значення лімітів ризиків як у відсотках до власного капіталу кредитної спілки, так і до загального розміру активів, загальної суми зобов'язань:

- 1) Наглядова рада визначає та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- 2) Правління затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів.

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

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

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

-на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Ці структурні підрозділи / працівники безпосередньо готують і здійснюють фінансові операції, залучені в процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень контролю ризику, дотримується лімітів ризику при підготовці до проведення операції.

-на другій лінії захисту: головний ризик менеджер та комплаєнс-менеджер розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків;

-на третій лінії захисту: головний внутрішній аудитор проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

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

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

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

Примітка 5.Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Примітка 5.1.Нематеріальні активи

Кредитна спілка, у звітному періоді, проводить облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 «Нематеріальні активи».

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після первинного визнання нематеріальні активи враховуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від зменшення корисності (в разі їх наявності).

Станом на 31 грудня 2025 року у Кредитної спілки обліковуються наступні нематеріальні активи:

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року, тис. грн.		Надійшло за рік, тис. грн.	Вибуло за рік, тис. грн.		Нараховано амортизації за рік, тис. грн.	Залишок на кінець року, тис. грн.	
	Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена амортизація
Ліцензія на використання блоку (Програмне забезпечення кредитний реєстр)			6				6	
Програма «Турбобаланс»	6	6					6	6
Операційна система Microsoft Windows.	5	5					5	6
всього	11	11	6				17	11

Примітка 5.2.Основні засоби

Основними засобами вважаються ті активи, які Кредитна спілка придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання даних активів більше одного року (встановлений засіданням інвентаризаційної комісії) і первісна вартість перевищує 20 000,00 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

У звітному періоді облік, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби».

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

У разі наявності факторів знецінення активів, основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Первісна вартість, сума накопиченої амортизації та рух основних засобів за звітний рік по кожній із груп основних засобів, тис. грн:

Групи основних засобів	Залишок на початок року, тис. грн		Надійшло за рік, тис. грн.	Вибуло за рік, тис. грн.		Нараховано амортизації за рік, тис. грн.	Залишок на кінець року, тис.грн.	
	Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
Машини та обладнання (рах.104)	22	21				1	22	22
Разом	22	21				1	22	22

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) об'єктів основних засобів (п.8 МСБО 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» не обліковуються в Товариства.

Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, коли в майбутньому не очікується отримання доходу від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають після списання об'єкта основних засобів розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо існують) і балансовою вартістю активу, та включаються в звіт про прибутки та збитки за період, в якому актив був списаний.

Примітка 5.3.Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (р.1125)

Стаття	Станом на	Станом на
--------	-----------	-----------

	31.12.25р., тис. грн.	31.12.24р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість з постачальниками (рах.631)	7	
Всього	7	

Примітка 5.4.Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (р.1135)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (переплата податку на доходи фізичних осіб утриманого з доходу у вигляді процентів на депозити членів кредитної спілки)	2	
Всього	2	

Примітка 5.5.Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (р.1140)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки (рах 373) у т. ч.:	1174	1085
<i>не прострочений (прострочення на дату визначення простроченості немає)</i>	<i>361</i>	<i>302</i>
<i>під наглядом (прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно)</i>	<i>2</i>	<i>30</i>
<i>перший рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно)</i>	<i>4</i>	<i>36</i>
<i>другий рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно)</i>		<i>29</i>
<i>третій рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить більше 91 дня)</i>	<i>807</i>	<i>688</i>
Резерв під зменшення корисності на проценти нараховані (мінус)	-778	-710
Всього	396	375

Резерв під зменшення корисності сформований на нараховані проценти на кредити (рах. 383-01):

Пояснення	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
На початок періоду	710	689
Нараховано за період	199	77
Використано на списання дебіторської заборгованості		
Сторновано (зменшено)	(131)	(56)

На кінець періоду	778	710
-------------------	-----	-----

Примітка 5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (кредити надані членам кредитної спілки) (р.1155)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Кредити надані членам КС у т. ч.:	3175	3003
<i>не прострочений (прострочення на дату визначення простроченості немає)</i>	1947	1493
<i>під наглядом (прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно)</i>	61	179
<i>перший рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно)</i>	35	350
<i>другий рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно)</i>	-	106
<i>третій рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно)</i>	-	139
<i>четвертий рівень (прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів)</i>	1132	736
Резерв під зменшення корисності за кредитами (мінус)	-1117	-960
Кредити видані іншим кредитним спілкам	-	66
Дебіторська заборгованість за судовим збором (рах. 377-02)	22	23
Резерв під зменшення корисності за судовим збором (мінус)	-22	-22
Заблоковані кошти на рахунку в банку (рах. 374)	7	7
Судовий збір не ухвалений судом (рах. 685-02)	5	3
Переплата заробітної плати (рах. 661)	-	3
Всього	2070	2123

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих :

Пояснення	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
На початок періоду	960	867
Нараховано за період	260	142
Використано на списання кредитів		
Сторновано (зменшено)	(103)	(49)
На кінець періоду	1117	960

Резерв під зменшення корисності на судовий збір (рах. 384-03) :

Пояснення	Станом на	Станом на
-----------	-----------	-----------

	31.12.25р., тис. грн.	31.12.24р., тис. грн.
На початок періоду	22	17
Нараховано за період	6	9
Використано на списання судового збору		
Сторновано (зменшено)	(6)	(4)
На кінець періоду	22	22

Примітка 5.7.Гроші та їх еквіваленти (р.1165)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Поточний рахунок в національній валюті	329	411
Каса в національній валюті	440	410
Всього	769	821

Примітка 5.8.Пайовий капітал (р.1400)

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума – 5,00 грн. (П'ять гривень 00 копійок). Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.

За заявою члена кредитної спілки членський внесок при виключенні зараховується до резервного капіталу.

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	4	4
Всього	4	4

Примітка 5.9.Резервний капітал (р.1415)

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

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	260	259
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	2	2
Резервний капітал, сформований за рахунок інших	691	691

джерел (цільові необов'язкові внески членів КС)		
Всього	953	952

Примітка 5.10.Непокритий збиток (р.1420)

Кредитна спілка за 2025 рік отримала збиток за рахунок формування резерву кредитних збитків.

Пояснення щодо непокритого збитку	За 2025 р., тис. грн.	За 2024р., тис. грн.
На початок	-400	-147
Фінансовий результат за рік (збитки)	-216	-253
На кінець	-616	-400

Примітка 5.11.Інші довгострокові зобов'язання (р.1515)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за вкладками членів кредитної спілки на депозитні рахунки більше 12 міс. (рах.551)	460	1818
Всього	460	1818

Примітка 5.12.Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (р.1610)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, в тому числі:	1950	441
- кредиторська заборгованість за вкладками членів кредитної спілки на депозитні рахунки термін дії яких більше 12 міс., зі строком погашення в поточному році (рах.611)	1950	441
Всього	1950	441

Примітка 5.13.Інші поточні зобов'язання (р.1690)

Стаття	Станом на 31.12.25р., тис. грн.	Станом на 31.12.24р., тис. грн.
Нараховані проценти на внески на депозитні рахунки (рах.684)	69	54
Цільові внески в додатковий капітал (рах.688)	247	223
Короткострокові депозити членів КС до 3 міс.	100	100
Інші зобов'язання (рах.685-01) (переплата по кредитах)	6	6
Всього	422	383

Примітка 6.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**Примітка 6.1.Чистий дохід від реалізації послуг (р.2000)**

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Дохід у вигляді нарахованих процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	1224	1084

Примітка 6.1.2.Інші операційні доходи (р.2120)

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (зменшення кредитного резерву)	236	
Інші операційні доходи (отримана компенсація від центру зайнятості за працевлаштування ВОП)	30	29
Всього	266	29

Примітка 6.1.3.Інші фінансові доходи (р.2220)

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Дохід від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (додатна різниця дисконту)	131	
Всього	131	

Примітка 6.1.4.Собівартість реалізованої продукції (р.2050)

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Нараховані проценти на внески на депозитні рахунки (рах.852)	492	375
Всього	492	375

Примітка 6.1.5.Адміністративні витрати (р.2130)

Стаття, опис	Рах. бух. обліку	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Матеріальні витрати	809	7	7
Витрати на оплату праці	811	437	459
Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ)	821	96	101
Амортизація	83	2	3
Інші операційні витрати в т.ч.:		191	194
- оренда та утримання приміщень	842	93	64
- витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські	841	7	6

послуги			
- юридичні та консультаційні послуги (обслуговування програмного забезпечення)	846	84	69
- пені та штрафи сплачені (штрафні санкції НБУ та ДПС)	848	5	55
- інше (не ухвалений судом сплачений судовий збір, поштові відправлення)	843	2	-
Всього		733	764

Примітка 6.1.6.Інші операційні витрати (р.2180)

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Нарахований резерв забезпечення покриття втрат (рах.845)	464	138
Всього	464	138

Примітка 6.1.7.Фінансові витрати (р.2250)

Стаття, опис	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю (від'ємна різниця дисконту) (рах.856)	104	89
Всього	104	89

Примітка 7.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Кредитної спілки та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Кредитною спілкою обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. У Звіті про рух грошових коштів Кредитною спілкою розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної діяльності та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Примітка 7.1.Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (р.3000)

Суттєві статті	За 2024 рік, тис. грн.	За 2025 рік, тис. грн.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) – сплачені членами проценти по кредитах	1004	1086
Разом (рядок 3000)	1004	1086

Примітка 7.2.Надходження фінансових установ від повернення позик

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Повернення кредитів від членів	1428	1458

Разом (рядок 3055)	1428	1458
---------------------------	-------------	-------------

Примітка 7.3.Інші надходження (р.3095)

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Компенсація від центру зайнятості	30	20
Цільові внески в додатковий капітал	20	7
Додатковий пайовий внесок	441	34
Судовий збір	1	3
Депозити короткострокові	10	100
Депозити довгострокові	731	111
Разом	1233	275

Примітка 7.4.Надходження від реалізації фінансових інвестицій (р.3200)

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Наданий кредит кредитній спілці	26	67
Разом	26	67

Примітка 7.5.Надходження від отриманих відсотків (р.3215)

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Отримані проценти від наданого кредиту кредитній спілці	23	13
Разом	23	13

Примітка 7.6.Надходження від власного капіталу (р.3300)

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Вступний внесок до резервного капіталу та членський внесок до пайового капіталу	1	1
Разом	1	1

Примітка 7.7.Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Витрачання товарів (робіт, послуг- оплата оренди, обслуговування програмного забезпечення)	161	193
Разом (рядок 3100)	161	193

Примітка 7.8. Витрачання на оплату праці

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Витрачання на оплату праці працівникам	263	254
Разом (рядок 3105)	263	254

Примітка 7.9.Витрачання фінансових установ на надання позик

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Видача кредитів членам КС	2167	1690
Разом (рядок 3155)	2167	1690

Примітка 7.10.Інші витрачання

Суттєві статті	За 2024 рік	За 2025 рік
Повернення цільових внеску в додатковий капітал	2	1
Послуги банку	-	6

Повернення депозитів довгострокових	-	29
Повернення депозитів короткострокових	10	100
Виплата процентів по депозитах	255	294
Виплата переплати по кредитах	-	1
Сплата судового збору та внесків до ВАКС	-	61
Разом (рядок 3190)	267	492

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2025р.) складає 821 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік складає -52 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2025р. склав 769 тис. грн.

Примітка 8. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових або операційних рішень. При розгляді взаємовідносин із кожною пов'язаною стороною слід брати до уваги зміст таких взаємовідносин, а не лише їх юридичну форму. Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не завжди доступні для непов'язаних сторін, і операції між пов'язаними сторонами укладаються на умовах та на суми, які часто неможливі в операціях між непов'язаними сторонами.

На вимогу параграфу 17 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Кредитна спілка надає інформацію про характер відносин з пов'язаними сторонами, про здійснені операції та залишки заборгованості. Протягом 2025 року Кредитна спілка здійснювала операції з пов'язаними сторонами за звичайними цінами.

До пов'язаних сторін належать:

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

Операції Кредитної спілки з пов'язаними сторонами наведено в таблиці:

Найменування, ПІБ, ознаки пов'язаності (пояснення)	Тип операції, пояснення	Кредити надані, 2025р.,	Депозити залучені, 2025р., грн.
Козін В.В. (голова наглядової ради)	Депозит		Залишок на 01.01.2025р.- 10 000,00 грн., залучено за 2025 р. – 540,06 грн., залишок на 01.01.2026 року – 10 540,06 грн. Договір №2 від 02.02.2024 р.
Луцюк А.С. (член наглядової ради)	Депозит		Залишок на 01.01.2025р.- 117 864,53 грн., залучено за 2025 р. – 13 924,84 грн., залишок на 01.01.2026 року – 131 789,37 грн. Договір №6 від 16.10.2023 р.
Шахрай Н.В. (бухгалтер)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 99 845,64 грн.	Залишок на 01.01.2025р.- 98 401,21 грн., погашено за 2025 р. – 98 401,21 грн., залишок на 01.01.2026 року – 0 грн.	

Киричук А.Я. (голова правління)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 97 912 грн.		
Сєдова Д.О. (головний комплаєнс-менеджер)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 99 776,27 грн.		
Ващук О.В. (Головний ризик-менеджер)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 60 438,13 грн.	Залишок на 01.01.2025р.- 32 577,67 грн., погашено за 2025 р. – 32 577,67 грн., залишок на 01.01.2026 року – 0 грн.	
Киричук О.М. (член правління)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 93 186,35 грн.		
Скоповська О.Л. (Головний внутрішній аудитор)	Нарахована і виплачена заробітна плата за 2025р., в сумі 12 000,00 грн.		
Шахрай В.В. (пов'язана особа)	-	Надано 14 000,00 грн., залишок на 01.01.2026 року 14 000,00 грн.	

В.о. керівника

Шахрай Н.В.