



Звіт незалежного аудитора

*Керівництву Кредитної спілки «ТАЙСТРА» ;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг*

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності Кредитної спілки «ТАЙСТРА» (надалі – Кредитна спілка) , що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2025 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Онова складання фінансової звітності» в розділі «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій зазначено, що керівництво Кредитної спілки, здійснивши оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі, визначило подальшу значну ескалацію воєнних дій як значний фактор невизначеності, що може викликати суттєві сумніви щодо такої здатності. Водночас керівництво дійшло висновку про правомірність застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627) . Звіт незалежного аудитора датований 17 травня 2025 року містив немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за весь рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. 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. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (надалі – Правила №123). 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 звітні періоди 2025 року, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
CR14	Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки
CR17	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки
CR18	Дані про структуру активів та зобов'язань за строками
CR19	Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів
CR151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR161	Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки
CR162	Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2025 та ми не висловлюємо в цьому звіті незалежного аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з даними звітності у файлах CR, які подавались до Національного банку України протягом 2025 року та розгляд того, 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, поданих протягом 2025 року, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії (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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того ми:

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

пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за

наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Кредитною спілкою не складався і не подавався разом із фінансовою звітністю у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог електронної таксономії UA МСФЗ XBRL.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : Товариство з обмеженою відповідальністю «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС (ЄДРПОУ 43997492).

Місцезнаходження: 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, офіс 331

Інформація про реєстрацію в реєстрі:

ТОВ «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4847 у розділах: «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є Дмитро Анатолійович Сагін

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Сагін Д. А.

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 20 травня 2026 р.



Підприємство Кредитна спілка "Гайстра"
Територія - Івано-Франківська область
Організаційно-правова форма господарювання - Кредитна спілка
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників
Адреса, телефон 77503, Івано-Франківська обл., Налуцький р-н, м. Долина, вул. Героїв України, 5 684271872

Дата (рр/мм/чч)	Коди
2026 01 01	
ко ЄДРПОУ	33083216
ко КАТОРУ	UA26060130000047466
за КОПФ	925
за НВЕД	64.92, 64.19
	7

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

	у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025р.

Форма №1

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	40	36
- первісна вартість	1001	83	78
- накопичена амортизація	1002	-43	-42
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	81	60
- первісна вартість	1011	268	268
- знос	1012	-187	-208
Інвестиційна нерухомість	1015		
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	121	96
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140		
- із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2299	1610
Поточні фінансові інвестиції	1160	350	
Гроші та їх еквіваленти	1165	407	1015
Готівка	1166	196	309
Рахунки в банках	1167	211	206
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	3110	2627
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	3231	2723

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10	4
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	987	878
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-179	-156
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	1495	818	726
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	556	856
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	556	856
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	1027	298
- за товари, роботи, послуги	1615		
- з бюджетом	1620	5	4
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточно кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточно кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	11	27
Доходи майбутніх періодів	1665	104	36
Інші поточні зобов'язання	1690	710	776
Усього за розділом III	1695	1857	1141
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	3231	2723

Керівник

Мельник Іван Михайлович

Головний бухгалтер

Білянська Світлана Василівна



Дата (рік, місяць, число)

Коди

2026 | 01 | 01

33083216

Підприємство Кредитна спілка "Тайстра"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2025 рік

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	2120	2609
Адміністративні витрати	2130	(1315)	(1428)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(802)	(977)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3	204
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	39	4
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(198)	(387)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	-156	-179
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	-156	-179

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-156	-179

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(1)	()
Витрати на оплату праці	2505	(587)	(868)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(105)	(167)
Амортизація	2515	(56)	(49)
Інші операційні витрати	2520	(1368)	(1321)
Разом	2550	(2117)	(2405)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Мелник

Мелник Іван Михайлович

Головний бухгалтер

Білясько Світлана Василівна



Дата (рік, місяць, число)

Коди

2026 | 01 | 01

Підприємство Кредитно спілка "Тайстра"

за ЄДРПОУ

33083216

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	6	72
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3232	3960
Інші надходження	3095	1657	2650
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	484	383
Праці	3105	438	720
Відшкодувань на соціальні заходи	3110	107	175
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	198	271
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2685	3434
Інші витрачання	3190	804	1198
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	179	501
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1400	
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	38	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	1050	350
необоротних активів	3260	30	24
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	358	-374
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	71	73
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	71	73
Чистий рух коштів за звітний період	3400	608	200
Залишок коштів на початок року	3405	407	207
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1015	407

Керівник

Мельник Іван Михайлович

Головний бухгалтер

Вілюшня Софія Іванівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2026 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Тайстра"

за ЄДРПОУ

33083216

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Най рядок	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооформленні	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (включаючи обліжок)	Неоплачений капітал	Відрахунок з капіталу	Резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10			987	-179			818
Вирізування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10			987	-179			818
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-156			-156
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				70				70
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (частак)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (частак)	4265								
Анулювання викуплених акцій (частак)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	-7							-7
Інші зміни в капіталі	4280	1			-179	179			1
Разом змін у капіталі	4285	-6			-109	23			-92
Залишок на кінець року	4300	4			878	-156			726

М.П. Кермич

Головний бухгалтер



Мельник Іван Михайлович

Білянська Світлана Василівна

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	2025 / 01 / 01
Підприємство Кредитна спілка "Тайстра"	в ЄДРПД 33083216

Звіт про власний капітал
за 2024 рік

Форма №4 мод. за ДКУД 1801005									
Стаття	Код реєстрації	Зареєстрований (повний) капітал	Капітал у дооціненні	Додатковий капітал	Резервний капітал	Незареєстрований прибуток (незагратибу збиток)	Неоплачений капітал	Вилучен ий капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10			1357	-444			923
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10			1357	-444			923
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-179			-179
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрачування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240				74				74
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				-444	444			
Разом змін у капіталі	4295				-370	265			-105
Залишок на кінець року	4300	10			987	-179			818

Керівник

Головний бухгалтер

Мельник Іван Михайлович

Білянська Світлана Василівна

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33083216
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Тайстра"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92.64.19
Територія за КАТОТТГ	UA26060130000047466
Місцезнаходження	77503, Івано-Франківська обл., Калуський р-н. м. Долина, вул. Героїв України, 5
Дата внесення змін до установчих документів	27.06.2024
Дата державної реєстрації	17.09.2004
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	16.11.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14101209
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС-569
Кількість відокремлених підрозділів	0

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.	№ 1492	05.07.2016	необмежений
---	--------	------------	-------------

Чисельність працівників на звітну дату

№ 1152

Голова правління

Мельник Іван Михайлович

Головний бухгалтер

Білянська Світлана Василівна

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA183365030000000002 6506301812	336503	АТ Ощадбанк	Івано-Франківськ

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

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. Процедури управління ризиками описані в примітці 4. 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

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

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 І, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця річна фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2024, 31.12.2025р.:

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік та 2024 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2025 рік та 2024 рік;

звіти про власний капітал за 2025 рік та 2024 рік;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

- ✓ 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.

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.

Протягом 2025 року Кредитна спілка здійснювала діяльність у штатному режимі, виконувала регуляторні вимоги та забезпечувала розрахунок і контроль пруденційних нормативів відповідно до Постанови НБУ №14. Суттєвих порушень, які могли б поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі, виявлено не було.

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.

3.1.1 Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою 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 Фінансові активи

Списання

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

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

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

вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

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

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до 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 інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

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

На першому етапі

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для 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 кожен 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.

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 підтверджене право вимоги та отримання економічних вигід є достатньо обґрунтованим. Якщо отримання таких сум залежить від результатів судового або виконавчого провадження та залишається невизначеним, такі суми не визнаються активом і доходом до моменту, коли їх отримання стане практично безсумнівним або відбудеться фактичне надходження коштів.

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.

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. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

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.

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.

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).

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

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

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.

Вплив в результаті військової агресії відображено у примітці 6.2

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 кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

застосовує МСФЗ”					
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.	01.01.2026	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.	01.01.2026	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.	01.01.2026	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).	01.01.2026	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 природних джерел”	Уточнення “власного використання”, можливість хедж-обліку за умов; нові розкриття для таких контрактів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не укладає контрактів на купівлю/продаж електроенергії з природних джерел і не використовує такі інструменти як інструменти хеджування.	Відсутній / не релевантно.
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.	01.01.2027	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.

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.	01.01.2025	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).	01.01.2026	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.	01.01.2026	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	Узгодження з МСФЗ 9; уточнення щодо відносин хеджування у першому звіті за МСФЗ.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не є суб'єктом, що вперше застосовує МСФЗ у 2025 році.	Відсутній / не релевантно.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"	Спрощення розкриттів для певних дочірніх підприємств за умов виконання критеріїв.	01.01.2027	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).	01.01.2024	—	Не застосовано у фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік.	В процесі оцінки у частині можливих майбутніх вимог до нефінансової/управлінської звітності.

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.

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. Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Постанови НБУ №14. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

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.

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.

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється Постановою НБУ №5 від 11 січня 2025р. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та наглядової ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, наглядової ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції:

придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

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 положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 Податки на прибуток

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

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; Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.
- процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на активи та/або зобов'язання кредитної спілки;
- ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності кредитної спілки забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10
- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників кредитної спілки або інших осіб, збоїв у роботі систем кредитної спілки або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
 - о ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах кредитної спілки, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик;

о ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam кредитної спілки, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;

о юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства України через можливість їх неоднозначного тлумачення або внаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

• комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України, стандартів об'єднань 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, уключаючи кредити, надані пов'язаним з кредитною спілкою особам; підходи щодо завчасного (на ранньому етапі) виявлення та управління непрацюючими активами;
- щодо ризику ліквідності: принципи диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- щодо операційного ризику: критерії визначення значних подій операційного ризику, порядок їх дослідження та ескалації інформації щодо таких подій керівникам кредитної спілки; політику страхування (якщо стратегія з управління ризиками передбачає такий підхід щодо передавання ризику); критерії звітування для подій операційного ризику та обґрунтування таких критеріїв;
- щодо процентного ризику: визначення чутливості активів та зобов'язань до зміни процентної ставки.

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

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

Рівень лімітів встановлюється наступним чином:

Рівень ліміту Рівень порушення Дії Кредитної спілки

Допустимий ліміт «зелена зона» Ліміт не перевищено, додаткових дій не вимагається

Авторизоване перевищення «жовта зона» Допустиме перевищення ліміту, яке залишається на контролі другої лінії захисту Кредитної спілки без залучення Наглядової ради

Перевищення ліміту, встановленого Наглядовою радою «жовтогаряча зона» Процедура ескалації порушення лімітів згідно внутрішніх документів кредитної спілки.

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

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

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Ці структурні підрозділи / працівники безпосередньо готують і здійснюють фінансові операції, залучені в процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень контролю ризику, 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 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) - Нематеріальні активи (рядки 1000 - 1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизація	Втрата від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений	2									2	
Програмне забезпечення	81	43	30	35	35	34				76	42
Разом	83	43	30	35	35	34				78	42

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наизом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	спроби експлуатації (року)	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизація за звітний період	Втрата від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду		у тому числі				Неодержана вартість
		первісна (оцінювана) вартість	завес		первісна (оцінювана) вартість	завес			первісна вартість	завес	первісна вартість	завес	неодержана вартість	Передане у операційну діяльність	завес		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Право користування																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50																10%
Машини та обладнання	5	156	103		1	1	22				155	124					0
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10	113	85								113	85					0
Інші основні засоби																	0
Разом		269	187		1	1	22				268	208					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю			
У тому числі РОКЗ			

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших несоборотних активів

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Залишок основної суми за кредитами	5396	4170	3571
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-1590	-1902	-1994
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1867	712	738
Сума фактично сформованого РОКЗ на нараховані проценти	-1040	-631	-706

Інша поточна дебіторська заборгованість:

Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	67	97	103
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	1	1
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість		-97	-103
Разом	4721	2299	1610

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

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

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображені у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Готівка	110	196	309
Поточний рахунок у банку	97	211	206
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів у тому числі:			500
Нараховані, але не виплачені проценти			
РОЗ за еквівалентами грошових коштів			
Разом	207	407	1015

Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до нормативних вимог. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6.

Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка враховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2026 року.

Примітка 5.14 Цільове фінансування (рядок 1525)

Кредитна спілка не має невикористаних коштів цільового фінансування

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за червень виплачена в звітному періоді

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	47	11	27
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	28		
Разом	75	11	27

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2024	на 31.12.2024	на 31.12.2025
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю			
Добровільні внески членів в додатковий капітал			
Поточні зобов'язання за внесками (виплатами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	206	710	756
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю			
Інші поточна кредиторська заборгованість	0	0	19
У тому числі розрахунки з особами, що втратили членство.	0	0	7
Разом	206	710	775

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	1501	1582
Інші процентні доходи		
Нараховані штрафи та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення РОКЗ	509	976
Інші непроцентні доходи	72	24
Інші операційні доходи	37	27
Разом операційні доходи	2120	2609

У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО 20 в сумі 0 тис. грн.

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(1)	
Витрати на виплати працівникам	(692)	(1035)
Витрати на амортизацію	(55)	(49)
Інші адміністративні витрати - у тому числі:	(566)	(345)
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів	(133)	
Витрати на юридичні, аудиторські та інші консультаційні послуги	(300)	(136)
Разом адміністративні витрати	(1315)	(1429)

Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ) - основна сума кредитів та проценти	(787)	(874)
Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ)- фінансові інвестиції та еквіваленти грошових		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат (РОКЗ) -інша поточна дебіторська заборгованість	(15)	(102)
Витрати на нарахування РОКЗ на штрафи/пені за кредитними договорами, визнані за рішенням ЄУДУ		
Витрати на благодійну діяльність		
Разом інші операційні витрати	(802)	(977)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на вклади (депозити) членів кредитної спілки	(198)	(387)
Нараховані відсотки на додаткові майові внески		
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(198)	(387)
Разом витрати	(2315)	(2792)

У складі інших адміністративних витрат за звітний період зазначено суму допомоги на ЗСУ 7 тис. грн.

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження цільового фінансування (рядок 3010)

В звітному році кредитна спілка отримала 0 тис. грн. цільової благодійної допомоги в рамках програми Всесвітньої Фундації Кредитних спілок

Примітка 7.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035) та Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	1356	1784
Надходження від юридичних осіб		
Залучення вкладів (депозитів)	297	643
Внесення додаткових пайових внесків		200
Надходження від процентів по еквівалентах грошових коштів		
Відшкодування судових витрат	9	18
Інше	2	5
У тому числі: коригування на амортизовану собівартість (норховані відсотки, зменшення РОКЗ)		
Разом інших надходжень	1658	2650

Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Повернення внесків членам кредитної спілки	(638)	(855)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні	(149)	(317)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	(15)	(27)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	(2)	(0)
виплати особам, що втратили членство		
У тому числі: коригування на амортизовану собівартість (формування РОКЗ)		
Разом інших витрачань	(804)	(1199)

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внески членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

Дані графі 4 відсутні, так як, у кредитної спілки не було дооцінки основних засобів

По графі 6:

По рядку 4210 - В звітному періоді поповнення резервного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків в порядку визначеному Загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням Загальних зборів кредитної спілки.

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нормативи достатності капіталу		
назва	опис	фактичне значення на звітну дату
H1	Норматив достатності регулятивного капіталу (H1) встановлюється для забезпечення платоспроможності кредитної спілки. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H1) кредитної спілки повинно бути не менше ніж 7%.	37,05
H2	Норматив достатності капіталу першого рівня (H2): Нормативне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (H2) повинно бути не менше ніж 5%	37,15
Буфер запасу капіталу (Б)	1.7.Буфер капіталу Кредитна спілка дотримується комбінованого буфера капіталу (Б), якщо фактичне значення нормативу достатності капіталу першого рівня (H2) становить не менше, ніж сукупний розмір нормативних значень цього нормативу та комбінованого буфера капіталу (Б).	

Примітка 9 Пов'язані особи

Кредитна спілка визначає пов'язаних із нею осіб відповідно до Закону про кредитні спілки. Кредитна спілка визначає осіб, зазначених у пункті 6 частини першої статті 41 Закону про кредитні спілки, пов'язаними із нею з урахуванням однієї або кількох ознак пов'язаності, зазначених у розділі III «Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб», затверджених Постановою Правління НБУ від 11.01.2024 №5 (далі – Положення №5). Крім зазначеного, відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів наглядової ради.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 31.12.2025	на 01.01.2025	на 31.12.2025	на 01.01.2025
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	526	785	61	21
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
отримання послуг	-	-	-	-
оренда	-	-	-	-
надання поручительства перед третіми особами	0	0	0	0

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	515			
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки	167	297	1202	1505
Проценти по кредитах	20			718
Разом грошовий потік	702	297	1202	2623
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Зобов'язання перед членами кредитної спілки	28	168	1284	375
Проценти за зобов'язаннями	61			7
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	89	168	1284	382

Норматив ліквідності (Н6) кредитної спілки станом на 31.12.2025р.

назва	Опис	фактичне значення на звітну дату
Н6	Кредитна спілка розраховує норматив ліквідності (Н6) як співвідношення ліквідних активів та чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативне значення нормативу ліквідності (Н6) повинно бути не менше ніж 100%. У разі зниження нормативу ліквідності (Н6) нижче 120% мінімального рівня зобов'язана скласти план відновлення діяльності кредитної спілки (далі - план відновлення) та подати його на розгляд Національного банку.	4145,43

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РОКЗ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2025р. складає 1609 тис.грн. станом на 01.01.2025р. складає 4633 тис.грн.
Непокритий кредитний ризик - це різниця між розрахованим кредитним ризиком відповідно до вимог Постанови НБУ №14 та фактично сформованими резервами у відповідності до МСФЗ 9. Станом на звітну дату складає:	
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 1609 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 2189 тис. грн. Станом на 1 січня 2025 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 2599 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання

Нормативи кредитного ризику

назва	Опис	фактичне значення на звітну дату
Н3	Норматив максимального розміру кредитного ризику (Н3) розраховується на одного члена кредитної спілки, групу пов'язаних між собою членів кредитної спілки (далі - група членів кредитної спілки), іншу кредитну спілку, якій кредитна спілка надала кредит (далі - інша кредитна спілка), з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими членами кредитної спілки, групою членів кредитної спілки або іншою кредитною спілкою своїх зобов'язань перед кредитною спілкою. Норматив максимального кредитного ризику (Н3) обчислюється як співвідношення суми залишку всіх зобов'язань одного члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки та всіх фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою таким членам або іншій кредитній спілці, і регулятивного капіталу кредитної спілки. Значення нормативу максимального кредитного ризику (Н3) не повинно перевищувати: 1) 20% для кредитних спілок, які здійснюють діяльність на підставі стандартної ліцензії; 2) 30% для кредитних спілок, які здійснюють діяльність на підставі спрощеної ліцензії.	13,02
Н4	Норматив великих кредитних ризиків (Н4) встановлюється з метою обмеження концентрації вимог кредитної спілки до членів кредитної спілки та інших кредитних спілок і фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою своїм членам та іншим кредитним спілкам. Великим кредитним ризиком для кредитної спілки є сума всіх зобов'язань члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки перед кредитною спілкою та фінансових зобов'язань кредитної спілки щодо таких членів та інших кредитних спілок, значення якої становить 10% і більше від регулятивного капіталу кредитної спілки (далі - великий кредитний ризик). Норматив великих кредитних ризиків (Н4) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків та регулятивного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу великих кредитних ризиків (Н4) не повинно перевищувати 200%.	35,19

H5	Норматив лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (H5) встановлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з кредитною спілкою особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з кредитною спілкою особами на діяльність кредитної спілки. Норматив лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (H5) визначається як співвідношення сукупної суми всіх зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаних із кредитною спілкою осіб і суми всіх фінансових зобов'язань, наданих кредитною спілкою щодо пов'язаних із кредитною спілкою осіб, та регулятивного капіталу, зменшеного на балансову вартість активів, що включаються до складу показника Відвернення. Нормативне значення нормативу лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (H5) не повинно перевищувати 25%.	
----	--	--

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2025р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

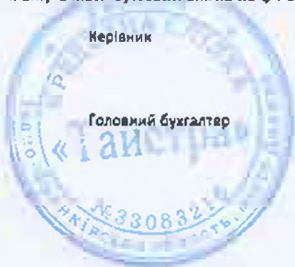
Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <http://www.reyestr.court.gov.ua>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

05.02.2026р. Правління кредитної спілки подало Наглядовій Раді підготовлену до випуску фінансову звітність. Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 05.02.2026р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Наглядовою радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2026 по 05.02.2026р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Станом на дату затвердження фінансової звітності за 2025р. до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російською федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації продовжено воєнний стан до 04.05.2026 року. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2025 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які б вимагали коригування статей фінансової звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки не відбулося.



[Handwritten signature]
C. D. D.

Мельник Іван Михайлович

Білянська Світлана Василівна