

рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20– 50 років;
- транспортні засоби: 7– 28 років;
- машини та обладнання: 4– 20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо підприємство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2022 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року:					
	<i>Первісна вартість</i>	2	71	-	-	-
	<i>Знос</i>	2	55	-	-	-
2	Надійшло за рік	-	-	-	-	-
3	Вибуло за рік:					
	<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-
	<i>Знос</i>	-	-	-	-	-
4	Нараховано амортизації за рік	-	10	-	-	-
5	Залишок на кінець року:					
	<i>первісна вартість</i>	2	71	-	-	-
	<i>Знос</i>	2	65	-	-	-

#### ПРИМІТКА 8. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Сировина і матеріали	-	-
2	Паливо	-	-

3	Будівельні матеріали	-	-
4	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	-
5	Товари	0	-
	<b>Разом</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### ПРИМІТКА 9. Фінансові активи

##### Переїсне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

##### Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інформація про іншу дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	371	1434
2	Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками наданими фінансовими кредитами	131	91
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	0
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	17	25
	<b>Разом</b>	<b>521</b>	<b>1550</b>

#### ПРИМІТКА 10. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Каса	1293	264
2	Поточний рахунок у банку		3
	<b>Разом</b>	<b>1293</b>	<b>267</b>

#### ПРИМІТКА 11. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Статутний капітал	1400	1400
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14	(-26)
3	Неоплачений капітал	(-)	(-)
	<b>Разом</b>	<b>1414</b>	<b>1374</b>

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.  
 Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.  
 У відповідності до Установчих документів Товариства, станом на 31.12.2022 року статутний капітал становить 1 400 000,00 грн. (Один мільйон чотириста тисяч гривень 00 коп.).

#### ПРИМІТКА 12. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	-	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	403	329
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	-
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	-	-
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	-
6	Доходи майбутніх періодів	-	91
7	Інші поточні зобов'язання	3	39
	<b>Разом</b>	<b>406</b>	<b>459</b>

#### ПРИМІТКА 13. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
	<b>Доходи</b>		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Інші операційні доходи		-
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	893	678
	отримані відсотки	893	678

4	Інші доходи		-
	<b>Витрати</b>		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-
2	Адміністративні витрати	496	232
3	Витрати на збут	323	501
4	Інші операційні витрати	34	0
5	Фінансові витрати	-	-
6	Інші витрати	-	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2022 рік	2021 рік
1	Матеріальні затрати		-
2	Витрати на оплату праці	190	348
3	Відрахування на соціальні заходи	93	112
4	Амортизація	9	10
5	Інші операційні витрати	561	263
	<b>Разом</b>	<b>853</b>	<b>733</b>

#### ПРИМІТКА 14. «ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ»

14.1. Надходження фінансових установ від повернення позик (3055)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Надходження від повернення позик на умовах фінансового кредиту	2720	4721

14.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (3095)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Інші надходження, в т.ч.:	-	1878
- поворотна фінансова допомога	-	1092
Отримання відсотків по кредитах	762	786
Отримання коштів з повернення виданих кредитів	-	-
Інше надходження	-	-

14.3. Витрачання коштів на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Витрачання коштів на оплату товарів (робіт, послуг)	458	352

14.4. Витрачання коштів на оплату праці (рядок 3105)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Витрачання коштів на оплату праці	164	281

14.5. Відрахування на соціальні заходи (рядок 3110)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Оплата ЄСВ з фонду заробітної плати	93	111

14.6. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)  
(в тис. грн)

	2022 р.	2021 р.
Оплата зобов'язань з податків і зборів	62	69
Разом	62	69