

Хмельницький національний університет
Факультет економіки і управління
Кафедра фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

Управління фінансовою стійкістю кредитних спілок на ринку
фінансових послуг на прикладі Кредитної спілки «СуперКредит», м. Київ

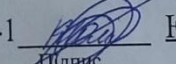
Рівень вищої освіти магістр

Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»

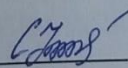
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітня програма Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Шифр КвРФБС.024320.01.05.00

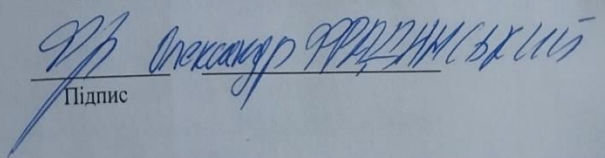
Виконав здобувач II курсу, група ФБСмз-24-1  Юлія КОРОТУН

Керівник: канд. екон. наук, доцент

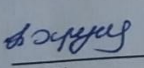

Підпис

Іванна СИДОРЧУК

Нормоконтролер


Підпис

До захисту допускаю:
Завідувач кафедри фінансів
банківської справи, страхування та
фондового ринку


Підпис

Ніла ХРУЩ

17 12 2025 р.

Хмельницький 2025

ЗМІСТ

Вступ	6
1 Теоретико-методичні засади управління фінансовою стійкістю кредитних спілок	10
1.1 Сутнісна характеристика фінансової стійкості кредитної спілки як об'єкта управління та методичні підходи до її оцінки	10
1.2 Особливості побудови механізму управління фінансовою стійкістю кредитної спілки	23
2 Аналітична оцінка та аналіз ефективної управління фінансовою стійкістю кредитних спілок	36
2.1 Аналіз сучасного стану та оцінка фінансової стійкості кредитних спілок на ринку фінансових послуг України за 2022-2024 роки	36
2.2 Загальна характеристика та аналіз фінансової діяльності КС «СуперКредит» за 2022-2024 роки	44
3 Напрями вдосконалення системи управління фінансовою стійкістю кредитної спілки	74
Висновки	82
Список використаних джерел	93
Додатки	94

ВСТУП

Кредитні спілки відіграють ключову роль на фінансовому ринку, оскільки вони акумулюють і перерозподіляють значні фінансові ресурси, виконують функції інвесторів і забезпечують можливість кредитування для різних груп клієнтів. Дані про діяльність кредитних спілок за останні роки свідчать, про щорічне скорочення кількості кредитних спілок, а загальна ситуація на ринку кредитних спілок є стагнуючою. Це може бути пов'язано з кризою, що була спричинена пандемією COVID-19, а також війною в Україні. Ці фактори внесли значні зміни в роботу учасників ринку фінансових послуг України, що помітно відображається на результатах діяльності установ, включаючи фінансову стійкість.

Розробці ефективної системи забезпечення економічної безпеки фінансово-кредитних установ необхідно приділити значну увагу, оскільки безпечне функціонування установи є гарантією її конкурентоспроможності та надійності у фінансовому секторі. Фінансова стійкість, дозволяє визначити здатність кредитних спілок, виконувати власні зобов'язання. Процес управління фінансовою стійкістю кредитних спілок є ключовим елементом фінансового менеджменту. Він тісно пов'язаний з іншими управлінськими системами та органічно інтегрується в загальну систему управління доходами, витратами, рухом капіталу, активів і грошових потоків. Крім того, цей процес охоплює керування структурою капіталу, оцінювання платоспроможності, ліквідності, рентабельності, ділової активності й інших аспектів діяльності кредитних спілок як небанківських установ, що працюють у сфері надання фінансових послуг. Стійка у фінансовому плані установа, що є платоспроможною і має достатній рівень довіри до свого бренду, отримує низку переваг. Зокрема, це спрощує доступ до кредитів та інвестицій, забезпечує кращі умови співпраці з дебіторами й значно полегшує залучення висококваліфікованих фахівців. Чим вища фінансова стійкість кредитних спілок, тим вони менше залежать від непередбачуваних змін ринкової кон'юнктури та

мають менший ризик банкрутства. Ці фактори дозволяє установам функціонувати більш стабільно навіть за умов нестабільності на ринку.

Аналізу кредитних спілок та їх фінансової стійкості як організацій, що здійснюють діяльність в фінансовій сфері присвячені наукові праці багатьох українських та іноземних вчених, серед яких: Булюк В.В. [8], Маліновська О. Я.[37], Ізюмська В.А. [24], Собчишин В.М. [64], Вінниченко О. В. [10], Сак Т. В.[59], Вівчар О. Й. [9], Роганова Г. О. [57], Домбровська С. О. [20], Скляр Г. П. [63], Гончар Л. О. [14], Нікольчук Ю. М. [42], Сидорчук І.П. [60] та інші. Однак, варто зазначити, що дослідження проводились у сфері саме управління фінансовою стійкістю організацій, а не виключно кредитних спілок тому вивчення управління фінансової стійкості кредитних спілок як установ фінансової сфери є досить актуальним і вагомим.

Метою дипломної роботи є розвиток теоретичних й методичних положень, розробка науково-практичних рекомендацій щодо удосконалення управління фінансовою стійкістю кредитних спілок на ринку фінансових послуг.

Відповідно до поставленої мети визначено наступні завдання дослідження:

- дослідити сутнісну характеристику фінансової стійкості кредитної спілки як об'єкта управління та методичні підходи до її оцінки;
- обґрунтувати складові механізму управління фінансовою стійкістю кредитної спілки;
- здійснити аналіз сучасного стану та оцінку фінансової стійкості кредитних спілок на ринку фінансових послуг України за 2022-2024 роки;
- дати загальну характеристику та провести аналіз фінансової діяльності КС «СуперКредит» за 2022-2024 роки;
- визначити напрями вдосконалення системи управління фінансовою стійкістю кредитної спілки.

Об'єктом дослідження є процеси управління фінансовою стійкістю кредитних спілок на ринку фінансових послуг.

Предметом дослідження є теоретико-методичні та науково-практичні положення та рекомендації щодо підвищення ефективності управління фінансовою стійкістю кредитних спілок на ринку фінансових послуг.

Під час виконання роботи було застосовано наступні методи наукового дослідження: загальнонаукові методи, діалектичний метод, статистичний метод, математичний метод, узагальнюючий метод, економічний аналіз, системний аналіз, метод порівняння, метод системного підходу, прийом табличного відображення аналітичних даних, прийом графічного відображення аналітичних даних, метод економіко-математичного моделювання.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці, у сфері управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, українських та іноземних вчених, Закони України, постанови, звіти та статистичні дані Національного банку України, фінансова звітність КС «СуперКредит» за три роки (2022-2024 роки), ресурси Internet, оброблені власноруч здобувачем дані.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в удосконаленні теоретико-методичних положень щодо оцінки й управління фінансовою стійкістю кредитної спілки. Серед найбільш вагомих її результатів доцільно відзначити наступні:

удосконалено:

– трактування поняття «фінансова стійкість кредитної спілки», у якому, на відмінну від існуючих, робиться акцент на специфіці кредитної спілки, а не будь-якої фінансової установи. Також врахований інтегральний підхід до ризиків та поєднання коротко- та довгострокової перспективи. Чітко наголошено на ефективності управління ресурсами та ризиками, що робить визначення ближчим до сучасної фінансової теорії та практики регулювання;

дістали подальшого розвитку:

– механізм управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, який вирізняється від традиційних підходів своєю комплексністю, структурною завершеністю та орієнтацією на специфіку кооперативних фінансових установ. На відміну від класичних моделей, він охоплює повну систему елементів – від мети,

принципів, суб'єктів та об'єкта управління до процесу реалізації, критеріїв ефективності й методів перевірки дієвості. Завдяки цьому механізм забезпечує не лише підтримання поточної платоспроможності, а й формує основу для стратегічного розвитку та довгострокової стійкості кредитних спілок. Практичне значення одержаних результатів полягає в можливості практичного застосування результатів дослідження та рекомендацій в діяльності звичайних кредитних спілок та в діяльності системно важливих кредитних спілок під час здійснення управління фінансовою стійкістю.

Апробація результатів кваліфікаційної роботи. Загальні теоретичні та практичні положення магістерської роботи викладено в одній науковій статті та апробовано на VI Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених «Розвиток інноваційного фінансового управління суб'єктами економіки в умовах реалізації євроінтеграційної стратегії України» (14 листопада 2025 року м. Хмельницький, Хмельницький національний університет).

Структура та обсяг магістерської дипломної роботи. Магістерська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаної літератури та додатків. Загальний обсяг магістерської роботи складає 92 сторінки, що містять 14 таблиць та 2 рисунків. Список використаних джерел нараховує 73 найменування.

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

1.1 Сутнісна характеристика фінансової стійкості кредитної спілки як об'єкта управління та методичні підходи до її оцінки

Кредитні спілки відомі під різними назвами залежно від країни, в якій вони знаходяться. Наприклад, у Бразилії їх називають «кредитними кооперативами». Водночас у Сполучених Штатах їх називають «кредитними спілками», а в Канаді – «caisse populaire». У Європі вони зазвичай відомі як «кооперативні банки», і ця організаційна форма є основною структурою цих установ. Інші назви кредитних спілок включають «ощадні та кредитні кооперативи» та «Shinkin Banks» у Японії. Ці різні назви відображають різноманітні інституційні та організаційні структури, доступність продуктів, бізнес-моделі та правові та регуляторні бази, які відрізняються в різних країнах, особливо між розвиненими країнами та країнами, що розвиваються [2, с. 2-3].

В Законі України «Про кредитні спілки» кредитна спілка визначається як: «фінансова установа, створена на засадах кооперації з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, передбачених законодавством України, а також здійснення іншої діяльності, за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших встановлених законодавством джерел.» [54]

У Білій книзі випущеної НБУ вказується, що «кредитні спілки – це фінансові установи, діяльність яких полягає в задоволенні потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні інших фінансових послуг за рахунок їх об'єднаних грошових внесків. Кредитна спілка діє на кооперативних засадах, що забезпечує

рівні права усіх її членів щодо впливу на управління установою та отримання усіх переваги від її діяльності.» [7]

Ткаченко І.С. зауважує, що «кредитна спілка – це громадська організація, головною метою якої є фінансовий та соціальний захист її членів шляхом залучення їх особистих заощаджень для взаємного кредитування.» [69, с. 14]

Історичний розвиток кредитної кооперації характеризується своїм складним і тривалим шляхом. У кожній країні вона набувала специфічних форм і рис, пристосовуючись до місцевих умов. Засновником кооперативного руху вважається Західна Європа, де його зародження стало результатом економічного та соціального прогресу в сільському господарстві. У ХІХ столітті формування сільських кооперативів, ініційоване жителями сільських регіонів, сприяло створенню стабільних зв'язків між дрібними та середніми сільськогосподарськими виробниками і ринком їхньої продукції. [6, с. 35; 15, с. 65]

Історичною основою створення і діяльності кредитних спілок є кредитна кооперація. Слово «кооперація» (від латинського «cooperatio») дослівно перекладається як «співпраця» і вживається в значенні «особлива форма організації праці, при якій певна кількість людей спільно бере участь у тому самому або в різних, але зв'язаних між собою, виробничих процесах» [37, с. 9].

Натхнення для кооперативних ідеалів можна простежити до Британії, зокрема через Рочдейльське товариство справедливих піонерів, де 28 робітників об'єднали зусилля у 1844 році, щоб заснувати свій кооперативний магазин продуктів харчування. Ще одне джерело натхнення прийшло з Нью-Ланарку, Шотландія, де Роберт Оуен та інші власники млинів домовилися обмежити свою дохідність від інвестованого капіталу та використовувати накопичений залишковий прибуток на благо громади. Згодом, після аграрної реформи та звільнення селян, виникла група дрібних фермерів, які були повністю позбавлені капіталу, залежачи від кредитів від крамарів, торговців сільськогосподарською продукцією та інших неформальних кредиторів. В результаті, кредит був не тільки дорогим, але й дефіцитним, залежав від купівлі інших товарів, а кредитні відносини

частково залежали від якоїсь іншої транзакції, що призводило до явних та неявних витрат, які сягали 30% річних. [2, с. 4-5]

На цьому тлі в Німеччині виникли кооперативні фінансові установи як благодійні установи самопомоги, що заохочують працівників об'єднувати ресурси та заощаджувати гроші. Політик і суддя Герман Шульце-Деліч заснував першу міську кредитну спілку в Німеччині в 1850 році для вирішення деяких проблем з кредитуванням. Приблизно в той же час першу сільську кредитну спілку було засновано в 1862 році Фрідріхом Вільгельмом Райффайзенем, мером Західного Рейнланду, Німеччина. Хоча ці двоє піонерів кооперативного руху в Німеччині були сучасниками, вони діяли в різних сферах: Шульце-Деліч зосереджувався на міських центрах, а Райффайзен спрямовував свої зусилля на сільську місцевість, обслуговуючи різні географічні групи людей. Однак обидва мали спільний досвід низького економічного та соціального розвитку середини дев'ятого століття. Фрідріх Вільгельм Райффайзен наголошував на християнських принципах як мотивації для створення першої сільської кредитної спілки. Його кооперативна модель швидко поширилася на сусідні країни, зокрема у 50-60-х роках 20-ого століття, кредитна кооперація почала виникати в таких країнах як Австрія, Бельгія, Швейцарія та Нідерланди, зокрема, Луїджі Луццатті створив відомі кооперативи в Італії, а саме у 1865 році він створив Міланський народний банк. У Великобританії ж зі створенням кредитних спілок асоціюється журналіст А. Джарден який в 1900 році, серед мешканців міста Лева, заснував кредитну спілку для сприяння розвитку економічних та фінансових зв'язків. У Франції законодавчою основою функціонування кредитних кооперативів стало прийняття Закону про організацію системи «Креді агріколь». [2, с. 5; 37, с. 9]

Подальший розвиток становлення кредитних кооперативів можна прослідкувати в Таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 - Історичні етапи становлення кредитного кооперативу в світі та в Україні

Назва етапу	Часові межі	Характеристика етапу
Зародження	Середина 19 ст.	1. становлення першої міської моделі кредитної кооперації; 2. становлення першої сільської моделі кредитної кооперації; 3. зародження кредитної кооперації в різних країнах світу.
Розквіт	Кінець 19 ст.	1. зародження перших ощадно-позичкових товариств; 2. прийняття положення «Про установи дрібного кредиту»; 3. участь уряду в організації кооперативного руху; 4. створення кооперативного об'єднання.
Трансформація	Початок 20-го ст.	1. створення центрального органу завідування усіма справами дрібних кредитів; 2. прийняття загального кооперативного закону; 3. прийняття статутної постанови «Про кредитну кооперацію».
Ліквідація	20 ст. (30-ті роки)	1. прийняття Постанови «Про порядок ліквідації кооперативних організацій, об'єднання та їх розділ».
Відродження	Кінець 20 ст.	1. створення «квазікооперативів».
Модернізація	Кінець 20 ст.- початок 21 ст.	1. створення нормативно-правової бази функціонування кредитних спілок в світі та в Україні; 2. заснування Національної асоціації кредитних спілок України

Джерело: систематизовано автором на основі [37, с. 9]

У кожній державі шлях становлення кредитних спілок мав специфічні ознаки та форми. У розвитку кредитних спілок, їх нормативних засад створення та функціонування можна виділити декілька етапів: зародження кредитної кооперації (сер. ХІХ ст.); розквіт кредитної кооперації (ІІ пол. ХІХ ст. – поч. ХХ ст.); занепад кредитної кооперації (радянський період); відродження кредитної кооперації (з набуттям Україною незалежності) і сучасний етап - модернізація (характеризується прийняттям спеціального закону та створенням спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг, поліпшенням

процедур реєстрації та ліцензування). Кредитні спілки і в Україні, і в усьому світі мають специфічну і тривалу історію на засадах якої можна продовжувати розвивати ці фінансові установи. [6, с. 42]

Аналізуючи історичні аспекти розвитку кредитних спілок в Україні та світі, які є важливим елементом дослідження адміністративно-правових основ створення і функціонування таких організацій, можна дійти висновку, що ключовою передумовою їх існування є кредитна кооперація. Це процес об'єднання зусиль людей та їхніх трудових, матеріальних й інтелектуальних ресурсів задля досягнення спільної мети – забезпечення членів кооперативу необхідними фінансовими послугами.

Кредитна спілка розглядається як альтернативне рішення для глобальної бідності та фінансової інклюзивності для соціального розвитку. Однак, щоб досягти цієї мети, перш за все, кредитна спілка повинна бути стійкою.

«Стійкість» є найфундаментальнішим поняттям, що найкраще відображає проблеми та тенденції розвитку фінансового сектору. В працях українських та зарубіжних вчених поняття стійкості часто пов'язується з поняттями «стабільність», «рівновага», «надійність» [56; 28; 55].

Як визначає Гільберг Т. та Суховій О. у підручнику фінансова стійкість це: «здатність окремих людей чи домогосподарств чинити опір, долати фінансові труднощі, справлятися та відновлюватися від шоків з негативними фінансовими наслідками.» [13, с. 8] Фінансова ж стійкість організації - це одна з першочергових умов успішної та стабільної роботи суб'єкта господарювання на ринку. [29, с. 200] Фінансова стійкість суб'єкта господарювання як зазначає у власній статті Вівчар О.Й.: «відображає відповідний стан фінансових ресурсів, їх розподіл та ефективне використання, сприяючи розвитку установи на основі підвищення прибутку та капіталізації, забезпечуючи при цьому зберігання платіжної здатності та кредитної спроможності в межах прийняттого рівня ризику.» [9, с. 116]

Варто зазначити, що існує досить велика кількість різних підходів у визначенні «фінансової стійкості кредитних » у Таблиці 1.2 – Основні підходи щодо визначення поняття «Фінансова стійкість кредитної спілки».

Таблиця 1.2 – Основні підходи щодо визначення поняття «Фінансова стійкість кредитної спілки»

Підхід	Визначення фінансової стійкості кредитних спілок	Ключові елементи
Економічний (загальнотеоретичний)	Стан кредитної спілки, за якого вона здатна стабільно виконувати свої фінансові зобов'язання та забезпечувати безперервність діяльності навіть за умов зовнішніх чи внутрішніх шоків.	Ресурсна збалансованість, ліквідність, платоспроможність, адаптивність.
Фінансово-аналітичний	Сукупність показників, які відображають здатність спілки ефективно управляти активами, пасивами, ризиками та капіталом, забезпечуючи довгострокове зростання та захист вкладників	Капіталізація, якість кредитного портфеля, управління ризиками, рентабельність.
Регуляторний (нормативний)	Відповідність діяльності кредитної спілки встановленим державним нормативам щодо капіталу, ліквідності, ризиків, резервування та управління.	Виконання нормативів регулятора, наявність внутрішнього контролю, достатність резервів.
Ризик-орієнтований підхід	Можливість кредитної спілки ідентифікувати, оцінювати та мінімізувати ризики (кредитний, ліквідності, операційний тощо), зберігаючи стабільність грошових потоків	Управління ризиками, диверсифікація, контроль якості активів.
Стратегічний підхід	Здатність забезпечувати життєздатність і розвиток у довгостроковій перспективі, підтримуючи конкурентоспроможність та довіру членів спілки	Стратегічне планування, розвиток послуг, ефективне управління.
Соціально-орієнтований	Стійкість у виконанні соціальної місії кредитної спілки – забезпечення доступу до фінансових послуг її членів без шкоди для фінансової стабільності	Баланс між соціальною функцією та фінансовою надійністю.

Джерело: систематизовано автором на основі [3; 4; 8; 23; 31; 41; 43; 54]

Фінансова стабільність фінансових установ може певними аспектами відрізнятися від фінансової стійкості загалом всіх організацій. Наприклад, фінансова стабільність фінансових установ за визначенням Світового банку: «це відсутність загальносистемних епізодів, коли фінансова система не функціонує (кризи).» [46]

Корейський банк (Bank of Korea) визначає стабільність фінансових установ як: «стан, за якого окремі фінансові установи є достатньо надійними, щоб належним чином виконувати свої функції фінансового посередництва без допомоги зовнішніх установ, включаючи уряд.» [44]

Загалом фінансова стійкість фінансових установ це такий стан, за котрого організація володіє достатньою кількістю фінансових ресурсів задля підтримання власної платоспроможності та здатності до кредитування та ефективно протистоїть кризовим явищам; такий стан, що гарантує стабільне перевищення доходів над витратами, що дозволяє виконувати основні функції установи, а саме фінансове посередництво.

Аналізуючи визначення фінансової стійкості, можна запропонувати власне її трактування. Отже, фінансова стійкість - це об'єкт фінансового управління, фінансово-ресурсний стан якого повинен забезпечувати стабільність операційної діяльності, своєчасне та повне виконання власних зобов'язань, стабільну прибутковості, конкурентоспроможність, з подальшим розширенням організації, інноваційний розвиток, високу частку власного капіталу в загальній сумі використовуваних фінансових ресурсів, рівновагу активів та пасивів відповідно до коливань у внутрішньому та зовнішньому середовищі, гарантувати постійну інвестиційну привабливість для своїх контрагентів та партнерів за для стабільного підвищення доходів та прибутків.

Фінансову стійкість кредитних спілок, визначають наступні фактори: спроможність вільно управляти грошовими надходженнями; можливість фінансово забезпечити безперервне функціонування спілки; підтримання постійного перевищення доходів над витратами спілки; забезпечення

продуктивного використання ресурсів; окупності витрат, що виділяються на розвиток та на оновлення; рівень фінансової незалежності від зовнішніх джерел фінансування тощо [59, с. 39; 72].

Виділяють такі типи стійкості: 1) абсолютна фінансова стійкість, 2) нормальна фінансова стійкість, 3) нестійкий фінансовий стан, 4) кризовий фінансовий стан. [57]

Фінансово стійкою установу, можна вважати тоді, коли вона відповідає таким критеріям: має досить високий рівень кредитоспроможності (здатна вчасно виконувати власні кредитні зобов'язання); підтримує високий рівень платоспроможності (здатна відповідати за взяті на себе фінансові зобов'язання); відзначається високою рентабельністю (прибутковістю), яка забезпечує стабільну діяльність та розвиток; характеризується високою ліквідністю балансу (можливість покривати пасиви за рахунок активів). [59, с. 39]

Таким чином, фінансова стійкість кредитної спілки – це здатність кредитної спілки стабільно виконувати свої фінансові зобов'язання перед членами та контрагентами в коротко- і довгостроковій перспективі, забезпечуючи безперервність діяльності, достатній рівень капіталізації, збалансованість активів і пасивів, належну якість кредитного портфеля та стійкість до зовнішніх і внутрішніх ризиків. Вона відображає ефективність управління фінансовими ресурсами, ризиками та операційними процесами, а також здатність спілки адаптуватися до змін економічного середовища без втрати платоспроможності та довіри членів.

Поляниця К. К., Носань Н. С. та Зачосова Н. В. визначають управління фінансовою стійкістю організацій як: «сукупність функцій планування, організації, мотивації, контролю та регулювання, що реалізуються для формування характеристики, яка визначає її здатність адаптуватися під впливом зовнішнього та внутрішнього середовищ, відновлюючи такий стан, за якого забезпечується результативність господарської діяльності.» [50]

Управління фінансовою стійкістю, на погляд Юдіна С. В., Галаганова В. О. та Стребіж М. О., варто розглядати як: «окремий процес у системі фінансового

менеджменту, який орієнтований на баланс між фінансовою стійкістю та ефективністю використання ресурсів.» [73, с. 179]

Собчишин В.М. та Дроботя Я.А. визначають управління фінансовою стійкістю організації як: «процес прийняття стратегічних і оперативних управлінських рішень щодо розробки й реалізації системи принципів і методів формування такого стану фінансових ресурсів, який би забезпечив установі перевищення точки беззбитковості, платоспроможність, кредитоспроможність та фінансову рівновагу.» [64, с. 123-124]

Докієнко Л. М. трактує управління фінансовою стійкістю організації як: «процедуру розробки й реалізації управлінських рішень, пов'язаних із забезпеченням такого стану фінансових ресурсів і активів, їх формування та розподілу, який би дозволив організації розвиватися на основі зростання прибутку і капіталу при збереженні платоспроможності й кредитоспроможності, забезпечення та підтримання її фінансової рівноваги.» [19, с. 63]

Фурман І.В. визначає управління фінансовою стійкістю як: «процес розробки та впровадження управлінських рішень, які на основі діагностики стану фінансової стійкості, виявлення факторів, що дестабілізують стійкість розвитку, дозволяють привести цілі та завдання діяльності організації у відповідність до умов внутрішнього і зовнішнього середовища, забезпечити збалансованість формування, розподілу та використання фінансових ресурсів на всіх стадіях відтворювального процесу.» [70, с. 31]

Приймак І.І. тлумачив управління фінансовою стійкістю як: «систему принципів і методів розроблення та реалізації управлінських рішень щодо формування й розподілу фінансових ресурсів задля забезпечення зростання вартості ділової одиниці та її фінансової рівноваги у тривалому періоді.» [51, с.145]

Дослідивши представлені визначення управління фінансовою стійкістю можна запропонувати власне визначення терміну. Управління фінансовою стійкістю організації - це система процесів, котрі базуються на принципах та методах управління і зосереджуються на розробці та реалізації стратегічних та

операційних управлінських рішень, щодо збалансованого формування, розподілу й використання фінансових ресурсів та активів, моніторингу загально стану організації, виявлення дестабілізуючих факторів, що перешкоджають стабільному розвитку суб'єкта господарювання, визначення та приведення основних цілей та завдань установи у відповідність до умов зовнішнього та внутрішнього середовища, і всі ці процеси здійснюються з метою підвищення гнучкості та адаптації до зовнішніх та внутрішніх змін і також з метою забезпечення платоспроможності, кредитоспроможності та довготривалої фінансової рівноваги.

Кредитні спілки є неприбутковими фінансовими установами. Їх основна мета полягає в задоволенні потреб членів у взаємному кредитуванні за рахунок об'єднаних внесків. Тому управління фінансовою стійкістю кредитних спілок – це сукупність процесів кредитної спілки, що базуються на принципах і методах управління та спрямовані на розробку і впровадження стратегічних та операційних рішень, їх метою є забезпечення збалансованого формування, розподілу й використання фінансових ресурсів і активів кредитної спілки, моніторинг загального стану спілки, виявлення факторів, які дестабілізують її розвиток, та усунення перешкод для стабільного зростання небанківської фінансової установи, також ці процеси охоплюють узгодження основних цілей і завдань кредитної спілки з реаліями зовнішнього та внутрішнього середовища, все це виконується для підвищення гнучкості та адаптації до змін, зокрема задля забезпечення платоспроможності, кредитоспроможності та довготривалої фінансової стабільності кредитної спілки.

Забезпечення ефективного управління фінансовою стійкістю кредитної спілки, передбачає кілька ключових етапів за Масленніков Є. І.: моніторинг у змінах показників фінансової стійкості; ідентифікація проблем, котрі виникають через виявлені зміни; розробка рішень та заходів, спрямованих на підтримання необхідного, для оптимальної роботи спілки, рівня фінансової стійкості; оцінювання можливостей і визначення повноважень для реалізації прийнятих

рішень; впровадження запланованих заходів та рішень; контроль над виконанням завдань і реалізацією ухвалених рішень. [39]

Собчишин В.М. та Дроботя Я.А. визначають такі етапи управління фінансовою стійкістю як: 1. Виявлення цілей, суб'єктів та об'єктів управління; 2. Визначення основних елементів об'єкта управління; 3. Визначення та обрання методів впливу на чинники управління; 4. Розроблення стратегії забезпечення фінансової стійкості; 5. Реалізація розробленої стратегії; 6. Моніторинг. [64, с. 124]

Ледовська О. В. виділяє такі етапи управління фінансовою стійкістю: 1. Розробка стратегії та тактики управління фінансовою стійкістю; 2. Планування оптимальних показників фінансовою стійкості організації; 3. Організація управління фінансовою стійкістю; 4. Оцінка фінансової стійкості організації; 5. Контроль та оцінка результатів впровадження стратегії управління фінансовою стійкістю організації. [35, с. 159]

Перш ніж впроваджувати якісь зміни в систему управління фінансовою стійкістю кредитної спілки варто оцінити загальний стан установи.. Одним із важливих елементів у здійсненні ефективної діагностики фінансової стійкості кредитних спілок, є визначення оптимальної методології. Для цього існує низка підходів, моделей і методів, які можна застосувати. Усі вони базуються на аналізі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності як за поточний, так і за минулі періоди. [59, с. 40]

Узагальнена класифікація методик оцінки фінансової стійкості передбачає такі методи аналізу:

- вертикальний аналіз, котрий дозволяє здійснити оцінку внеску кожного фінансового показника у загальний результат фінансової стійкості організації;
- горизонтальний аналіз, досліджує зміни в окремих балансових статтях, у динаміці за певний період;
- порівняльний аналіз, базується на зіставленні показників діяльності організації з результатами інших бізнес-одиниць, конкурентів або ж із аналогічними показниками структурних підрозділів компанії;

- факторний аналіз, досліджує вплив різного роду факторів на конкретні індикатори фінансової стійкості установи;
- трендовий аналіз, здійснює порівняння поточних фінансових показників із даними за попередні періоди;
- рейтингову систему, яка використовується для бенчмаркінгових досліджень, що дає змогу визначити рівень фінансової стійкості установи та порівняти його з іншими компаніями через їх ранжування;
- метод коефіцієнтів, передбачений для обчислення та аналізу співвідношення між окремими статтями балансу з метою виявлення взаємозв'язків між фінансовими показниками. [59, с.40]

Вівчар О. Й. та Кос Т. Ю. пропонують оцінювати фінансову стійкість у наступні етапи: 1) визначити стійкість основних джерел формування капіталу; 2) визначити ресурсну стабільність організації; 3) визначити стійкість системи управління установи. [9, с. 116]

Нижче подано основні фінансові коефіцієнти, які традиційно використовують для оцінки фінансової стійкості кредитної спілки. Вони застосовуються і в Україні (у т.ч. близькі до підходів НБУ/НКФП), хоча конкретні нормативи можуть відрізнятися в кожному регуляторному акті.

У таблиці наведені основні коефіцієнти, їх формули та характеристика. Використовуючи ці показники, можна дати загальну оцінку стану кредитної спілки та зробити висновки щодо рівня її стабільності.

Загалом існує ще досить велика кількість показників оцінки фінансової стійкості організацій. Залежно від того в котрій галузі працює компанія, яку має правову форму, організаційну структуру, масштаб роботи, чи має пільги тощо показники та нормативні значення індикаторів фінансової стійкості буду відрізнятись.

Таблиця 1.3 – Коефіцієнти для визначення фінансової стійкості кредитної спілки

Назва коефіцієнту	Формула	Характеристика
1	2	3
1. Коефіцієнти капіталу		
1.1. Коефіцієнт достатності капіталу	Власний капітал / Активи (зважені на ризик)	Показує, наскільки власний капітал покриває активи з урахуванням їх ризиків.
1.2. Частка власного капіталу в активах	Власний капітал / Загальні активи	Оцінює фінансову стійкість та здатність покривати збитки.
2. Коефіцієнти ліквідності		
2.1. Поточна ліквідність	Ліквідні активи / Поточні зобов'язання	Показує здатність спілки виконувати зобов'язання у короткостроковому періоді.
2.2. Миттєва (або абсолютна) ліквідність	Грошові кошти / Поточні зобов'язання	Враховує лише найбільш ліквідні активи: готівку та кошти на рахунках.
3. Кредитний портфель		
3.1. Коефіцієнт простроченої заборгованості	Прострочені кредити / Загальний кредитний портфель	Відображає якість кредитного портфеля.
3.2. Резерви під кредитні ризики	Створені резерви / Проблемні або ризикові кредити	Показує рівень покриття ризикових кредитів.
4. Коефіцієнти доходності		
4.1. Рентабельність активів (ROA)	Чистий прибуток / Загальні активи	Характеризує ефективність використання активів.
4.2. Рентабельність капіталу (ROE)	Чистий прибуток / Власний капітал	Показує прибутковість коштів членів спілки.
5. Структурні коефіцієнти		
5.1. Депозитна залежність	Внески членів / Зобов'язання	Показує, наскільки діяльність залежить від внесків членів.
5.2. Співвідношення кредитів до активів	Кредитний портфель / Загальні активи	Структура активів.
6. Операційна ефективність		
6.1. Коефіцієнт операційних витрат	Операційні витрати / Операційні доходи	Показує, скільки витрат припадає на одиницю доходу.

Таблиця складена на основі джерел [59, с. 40-41; 36, с. 460, 9, с. 116]

Методики оцінювання фінансової стійкості для фінансових установ здебільшого орієнтовані на аналіз їх кредитного портфеля, рівня капіталізації, ліквідності та дотримання регуляторних вимог. У секторі послуг ситуація має свої специфічні аспекти. Тут значну роль відіграють такі параметри, як витрати на персонал, якість сервісу, рівень клієнтської лояльності та ефективність управління ресурсами. Діагностика фінансової стійкості організацій, що працюють у сфері послуг, може охоплювати оцінку показників, які характеризують обсяг наданих

послуг, середній дохід на одного клієнта, рівень втрати клієнтів і продуктивність використання ресурсів. Тому варто зважати, на те що для кредитної спілки деякі коефіцієнти, що підходять іншими установам, можуть не підходити їй, або нормативи будуть інакшими, але загалом представлені показники можна впевнено застосовувати в оцінці фінансової стійкості кредитних спілок як суб'єктів господарювання.

1.2 Особливості побудови механізму управління фінансовою стійкістю кредитної спілки

Спільним для кожного етапу управління фінансовою стійкістю є використання відповідних інструментів, а тому при підвищенні фінансової стійкості кредитних спілок варто звернути увагу на такий інструмент управління фінансовою стійкістю як механізм управління фінансовою стійкістю. Механізм управління фінансовою стійкістю організації є деталізованою моделлю стратегічних, тактичних цілей та інструментів реалізації й елементів забезпечення здійснення визначених цілей.

Скляра Г. П. та Педик О. О. визначають механізм забезпечення фінансової стійкості як: «систему форм, методів, прийомів, важелів, норм і нормативів, а також нормативно-правового, інформаційного, програмно-технічного та кадрового забезпечення, за допомогою яких у фінансовій установі досягається такий стан фінансових ресурсів, їх формування, розподілу та використання, що дозволяє організації розвиватися на основі зростання капіталу при збереженні платоспроможності та кредитоспроможності в умовах допустимого рівня ризику.» [63, с. 86; 42, с. 218; 25, с. 322].

Кальченко О. М. стверджує, що механізм управління фінансовою стійкістю організації: «це сукупність принципів, форм, методів, фінансових інструментів та

важелів, ефективна взаємодія яких забезпечує високий рівень фінансової стійкості установи.» [25, с. 322]

Донченко Т. В. під механізмом управління фінансовою стійкістю розуміє: «сукупність принципів, заходів, методів та інструментів управління, які застосовуються суб'єктами для забезпечення фінансової стійкості організації.» [21, с. 25; 42, с. 218].

Механізм управління фінансовою стійкістю Сидорчук І. тлумачить як: «систему методів та прийомів, які використовуються для оптимізації усіх бізнес процесів організації, а саме процесів організації, підтримання фінансової стійкості і побудови довгострокової стратегії.» [60, с. 73]

Таким чином, можна сказати, що механізм управління фінансовою стійкістю кредитної спілки – це система методів, принципів, форм, важелів, інструментів, норм та нормативів ефективна взаємодія котрих забезпечує високий рівень фінансової стійкості кредитної спілки.

Елементами механізму управління фінансовою стійкістю можна назвати: мету, завдання, функції управління, організаційну структуру, систему забезпечення механізму та критерії оцінювання рівня фінансової стійкості. Спираючись на теорію управління, до основних функцій з підтримки фінансової стійкості організації слід віднести фінансове планування і прогнозування, аналіз, забезпечення та регулювання, а також контроль фінансів. Виконання кожної з цих функцій передбачає застосування відповідних форм, методів і необхідного фінансового інструментарію для досягнення ефективних результатів. [25, с. 322]

Механізм управління фінансовою стійкістю, розроблений Кальченком О., передбачає такі основні етапи роботи:

1. Виявлення зовнішніх і внутрішніх факторів, що впливають на фінансову стійкість, а також встановлення їх взаємозв'язків.

2. Проведення діагностики фактичного рівня фінансової стійкості за допомогою аналізу набору індикаторів: обчислення відносних показників

фінансової стійкості, визначення типу фінансової стійкості та оцінювання запасу фінансової міцності.

3. Формулювання цілей та завдань управління фінансовою стійкістю.

4. Аналіз чинної політики управління фінансовою стійкістю.

5. Прогнозування та планування оптимальних значень ключових показників фінансової стійкості.

6. Вибір відповідних методів, інструментів і механізмів управління фінансовою стійкістю.

7. Розроблення комплексу заходів та встановлення критеріїв для досягнення бажаного рівня фінансової стійкості.

8. Реалізація системи заходів, спрямованих на забезпечення необхідного рівня фінансової стійкості.

9. Організація контролю за впровадженням і виконанням заходів для підтримання фінансової стійкості на належному рівні.

10. Оцінювання ефективності реалізованих заходів та принципів управління фінансовою стійкістю.

Ця послідовність кроків створює системний підхід до забезпечення та підтримки стабільного фінансового стану організації. [25, с. 323]

Етапи формування механізму управління фінансовою стійкістю за Донченко Т. В. та Геращенко І.О. з:

1-го етапу. Визначення цілей, суб'єктів і об'єктів управління.

Об'єкти – конкретні аспекти діяльності організації або її окремих підрозділів, таких як виробничі процеси, фінансова діяльність, прибуток, фінансові ресурси. Суб'єкти – керівництво вищого рівня, фінансові менеджери, спеціалізовані фінансові служби та відділи, аналітики з питань фінансової безпеки. Цілі – досягнення оптимального рівня фінансової стійкості.

2 етап. Визначення елементів об'єкта управління полягає в оцінці поточного стану та рівня фінансової стійкості. Аналіз і оцінка чинників, що впливають на ключові елементи управління.

3 етап. Вибір методів впливу на чинники управління полягає і використанні у процесі управління інструментів забезпечення фінансової стійкості: засобів, важелів, методик та способів впровадження.

4 етап. Розробка стратегії забезпечення фінансової стійкості полягає в узгодженні цілей створеної стратегії із загальною стратегією розвитку.

5 етап. Реалізація стратегії.

6 етап. Моніторинг і контроль полягає в аналізі рівня фінансової стійкості та контролі виконання поставлених завдань.

7 етап. Перевірка досягнення основної мети – забезпечення оптимальної фінансової стійкості. У разі необхідності – внесення коригувань у процес реалізації стратегії. [21, с. 26; 12, с. 127]

Визначення основної мети управління фінансовою стійкістю відіграє ключову роль у формуванні ефективного механізму. Головна ціль впровадження такого механізму полягає в досягненні стабільного фінансового стану організації, а також у забезпеченні або підтримці належного рівня її фінансової стійкості. Це має гарантувати установі відповідний рівень рентабельності, платоспроможності, конкурентоспроможності та привабливості для інвесторів. [14]

Мета та завдання управління фінансовою стійкістю небанківських установ, реалізуються через виконання набір функцій, спрямованих на забезпечення стабільності фінансового положення. Основні функції, які допомагають підтримувати фінансову стійкість це:

- Планування руху капіталу відповідно до виробничих потреб. Важливо приділяти особливу увагу узгодженню платежів і надходжень у короткостроковому періоді. Це дозволяє виявляти потенційно проблемні моменти розрахунків і створювати резервні кошти для майбутніх операцій.

- Мотивація та стимулювання персоналу, зокрема менеджерів фінансових служб різних рівнів. Реалізація цієї функції сприяє формуванню більш відповідального ставлення працівників до виконання своїх обов'язків, організації діяльності керівників, мінімізації впливу суб'єктивних факторів, а також

оперативному реагуванню на негативні фінансові фактори, які можуть виникати в процесі бізнес-діяльності.

- Облік фінансової інформації, що стосується формування й використання капіталу, а також вхідних і вихідних грошових потоків. Це створює можливість для аналізу й прогнозування рівня фінансової стійкості.

- Аналіз фінансової інформації на основі узагальнюючих показників оцінки фінансової стійкості. Ця функція охоплює пошук джерел покриття запасів, визначення структури ресурсів і капіталу.

- Контроль за досягненням нормативних значень показників фінансової стійкості, виконанням розроблених фінансових планів і впровадженням стратегій розвитку з урахуванням довгострокової перспективи. Також проводиться робота над підтриманням стабільності через прийняття необхідних заходів.

- Постійний моніторинг ефективності управління фінансовою стійкістю в процесі імплементації заходів, спрямованих на поліпшення чи збереження поточного фінансового стану. Враховуються потенційні ризики щодо платоспроможності, кредитоспроможності, ліквідності чи рентабельності, які мають прямий вплив на стабільність усієї діяльності організації. [14]

Кальченко О., Гончар Л. О. з Беляк А. О. та Нікольчук Ю. М. з Лопатовська О. О. визначають принципи в межах яких повинен діяти механізм управління фінансовою стійкістю. А саме:

- Принцип регламентованість. Кожна складова механізму виконує своє функціональне призначення строго відповідно до вимог чинного законодавства. [14]

- Принцип інтегрованості. Система управління фінансовою стійкістю повинна бути гармонійно інтегрована із загальною структурою фінансового менеджменту. [25, с. 325; 14]

- Принцип гнучкості. Здатність до оперативної адаптації в умовах змін зовнішнього та внутрішнього середовища, що впливають на рівень фінансової стійкості. [25, с. 325; 42, с. 220, 14]

- Принцип комплексності. Ефективна робота механізму можлива лише за умови злагодженої і комплексної роботи всіх його елементів. [25, с. 325; 42, с.219; 14]

- Принцип цілеспрямованості. Функціонування механізму спрямоване виключно на досягнення поставлених цілей. [25, с. 325]

- Принцип ефективності. Діяльність механізму має забезпечувати позитивні результати. [25, с. 325; 14]

- Принцип моніторингу котрий здійснюється на постійній основі. Регулярний контроль рівня фінансової стійкості та факторів, які на неї впливають. [25, с. 325; 14]

- Принцип загальної взаємоузгодженості та узгодженості із стратегією організації. Спрямованих на досягнення фінансової стійкості, між усіма складовими системи та підпорядковуватися загальній фінансовій стратегії. [25, с. 325; 42, с. 219; 14]

- Принцип функціональності. Кожен елемент механізму має чітко визначене призначення, яке забезпечує загальну злагоджену роботу системи. [25, с. 325; 14]

Для ефективної роботи механізму управління фінансовою стійкістю важливо створити належну систему підтримки цього процесу. Система забезпечення механізму управління фінансовою стійкістю організацій, в тому числі й фінансових охоплює кілька ключових складових:

Нормативно-правове забезпечення, що включає законодавчу базу, яка визначає права й обов'язки суб'єктів господарської діяльності, а також стандарти, норми і нормативи. До нього також належать внутрішні положення, інструкції, накази та інша документація компаній, яка регулює фінансово-господарську діяльність і є обов'язковою до виконання; [25, с. 325; 14]

Фінансово-економічне забезпечення, яке складається з фінансових ресурсів, мобілізованих із різних джерел для підтримки стійкого розвитку організацій та забезпечення процесу розширеного відтворення; [25, с. 325; 14]

Організаційне забезпечення, передбачає створення відповідної організаційної структури, що відповідає за рівень фінансової стійкості установи; [25, с. 325; 14]

Науково-технічне забезпечення, що включає науково-методичні і теоретико-методологічні розробки щодо діагностики та управління фінансовою стійкістю, а також сучасну інформаційну техніку, технології й програми для аналізу, планування і прогнозування фінансової стабільності організації; [25, с. 325; 14]

Кадрове забезпечення, яке спрямоване на підготовку і підвищення кваліфікації персоналу, володіння необхідними навичками для оцінювання й удосконалення рівня фінансової стійкості; [25, с. 325; 14]

Інформаційне забезпечення — це база даних (фінансова звітність, показники, індикатори тощо), потрібна для аналізу та досягнення фінансової стійкості суб'єкта господарювання. [25, с. 325; 14]

Ці складові формують комплексний підхід до забезпечення стабільності фінансового стану організацій. [25, с. 325]

Фінансові методи представляють собою сукупність способів, за допомогою яких фінансова установа формує і витрачає грошові фонди, а також управляє потоками фінансових ресурсів. До методів можна віднести загальні та специфічні: математичні, статистичні, диверсифікація, моделювання, інвестування, перестраховування [40]; методи формування фінансових ресурсів; методи управління інвестиційним процесом; методи розміщення фінансових ресурсів; методи розподілу фінансових ресурсів; мінімізація ризиків інвестиційного портфеля установи; методи стимулювання інноваційної діяльності; методи контролінгу; методи управління вартістю та інші. [39]

Окрім методів, які використовують суб'єкти управління фінансовою стійкістю організації, важливу роль у цьому механізмі відіграють інструменти управління. До таких інструментів належать як економічні, так і адміністративні засоби, що застосовуються органами нагляду компанії, регулювання та контролю для забезпечення стійкості фінансової системи. Особливе значення має вплив

грошово-кредитної політики НБУ. До ключових заходів належать встановлення економічних нормативів для діяльності установ, що працюють на фінансовому ринку, вимоги щодо формування страхових і резервних фондів, ліцензування фінансових установ в тому числі й кредитних спілок, операцій, проведення аудиту, підвищення рівня прозорості фінансової звітності, а також реалізація заходів для реорганізації та реструктуризації фінансових установ із проблемами у фінансовій стабільності. [42, с. 220]

Механізм управління фінансовою стійкістю кредитної спілки має свої унікальні особливості, оскільки кредитні спілки – це кооперативні неприбуткові фінансові установи, діяльність яких ґрунтується на взаємодопомозі, довірі та участі членів. Такими особливостями механізму управління фінансовою стійкістю кредитних спілок є:

1. Кооперативна природа управління.

Демократичне управління. Кредитна спілка управляється зборами членів, правлінням та спостережною радою. Рішення щодо фінансової політики ухвалюють члени спілки, а не зовнішні інвестори.

Орієнтація не на прибуток, а на стабільність. Основна мета – фінансова стійкість та безпека заощаджень членів, а не максимізація прибутку.

2. Консервативне управління ризиками.

Кредитний ризик – головний, оскільки основні активи – це кредити, членам спілки, діє механізм: жорсткої оцінки платоспроможності позичальників, контролю концентрації (не більше певної частки на одного позичальника) та формування резервів.

Висока увага до ліквідності, через ризик дострокового вилучення внесків: встановлюються внутрішні нормативи ліквідності; підтримується запас високоякісних ліквідних активів; прогнозуються грошові потоки.

3. Специфічна структура капіталу.

Власний капітал формується переважно за рахунок: вступних і обов'язкових внесків членів, нерозподіленого доходу та додаткових фондів. Це робить капітал

обмеженим ресурсом, тому важливо: раціонально його використовувати, мінімізувати збиткові операції, підтримувати достатність капіталу на рівні, визначеному регулятором.

4. Регуляторний нагляд (українські реалії).

Національний банк України встановлює: мінімальні вимоги до капіталу, нормативи ліквідності, вимоги до резервування кредитних ризиків, стандарти управління ризиками.

Зовнішній нагляд – важливий елемент стійкості так як регулятор здійснює перевірки, моніторинг та вимоги до звітності.

5. Управління фінансовими ризиками комплексно.

Механізм включає: Кредитний ризик – оцінка позичальників, контроль прострочки, робота з проблемною заборгованістю. Ліквідність – планування грошових потоків, диверсифікація джерел ресурсів. Процентний ризик – управління ставками за кредитами та внесками. Операційний ризик – внутрішні процедури, контроль, аудит. Ринковий ризик – у кредитних спілок зазвичай мінімальний, бо інвестиції обмежені.

6. Внутрішня система контролю.

Особливості якої полягають в: наявності ревізійної комісії (або аудитора), яка контролює фінансову дисципліну; внутрішній політиці управління ризиками; прозорості звітності для членів спілки.

7. Соціальний аспект.

Кредитні спілки поєднують фінансові та соціальні цілі: підтримка своїх членів у складних ситуаціях, програми лояльності, гнучкі умови кредитування, що впливає на фінансові рішення та баланс між ризиком і доступністю.

8. Особливості формування доходів та витрат.

Доходи – переважно від кредитування членів. Витрати – операційні та на формування резервів. Будь-які надлишкові доходи спрямовуються у фонди та резерви, що підсилює стійкість.

Механізм управління фінансовою стійкістю кредитних спілок базується на: кооперативних принципах, консервативному управлінні ризиками, посиленому регуляторному контролі, балансі між соціальною функцією та фінансовою безпекою.

Особливості механізму управління фінансовою стійкістю кредитної спілки (КС) полягають у вузькій спеціалізації на наданні послуг своїм членам, що вимагає ефективного управління обмеженими ресурсами.

Ключовими аспектами є забезпечення платоспроможності шляхом збалансування активів та пасивів, управління ліквідністю, контроль за дотриманням законодавчих вимог (зокрема, вимог щодо мінімальної кількості членів та обов'язкових резервів), а також застосування інструментів фінансового моніторингу та контролю для оцінки стійкості.

Ключові особливості:

Вузька спеціалізація: Метою КС є надання кредитних та ощадних послуг лише своїм учасникам, що обмежує джерела доходу та потребує ретельного управління ресурсами.

Управління ризиками: Управління фінансовою стійкістю включає управління ризиками, пов'язаними з кредитуванням, ризиками ліквідності та ризиками відсоткових ставок.

Фінансова незалежність: КС повинна забезпечувати свою платоспроможність та ліквідність, а також рентабельну діяльність, щоб підтримувати стабільність.

Дотримання законодавства: Механізм управління повинен враховувати вимоги законодавства щодо створення та діяльності КС, зокрема щодо мінімальної кількості членів (не менше 50 осіб).

Фінансовий моніторинг: Необхідно впровадити систему фінансового моніторингу та контролю, яка б включала використання фінансових показників та інструментів для оцінки стійкості та прогнозування ризиків.

Структура управління: Управління фінансовою стійкістю залежить від ефективної структури управління, яка складається з керівної та керованої підсистем.

Інструменти та методи.

Розрахунок фінансових показників: Розрахунок коефіцієнтів фінансової стійкості (наприклад, співвідношення власного капіталу до пасивів) для оцінки стабільності.

Фінансове планування: Складання бюджетів, планів надходжень та витрат для забезпечення платоспроможності та стабільності.

Управління активами та пасивами: Розподіл ресурсів між різними активами та пасивами, щоб максимізувати прибутковість та мінімізувати ризики.

Внутрішній контроль: Впровадження системи внутрішнього контролю для забезпечення законності, об'єктивності та ефективності діяльності.

Тому, механізм забезпечення фінансової стійкості кредитної спілки своїми специфічними рисами, виділяється серед фінансових небанківських установ, адже кредитні спілки є кооперативними, неприбутковими фінансовими організаціями, робота яких базується на принципах взаємодопомоги, довіри та активної участі її членів.

Узагальнена схема механізму управління фінансовою стійкістю представлена на Рисунок 1.1 – Схема механізму управління фінансовою стійкістю.

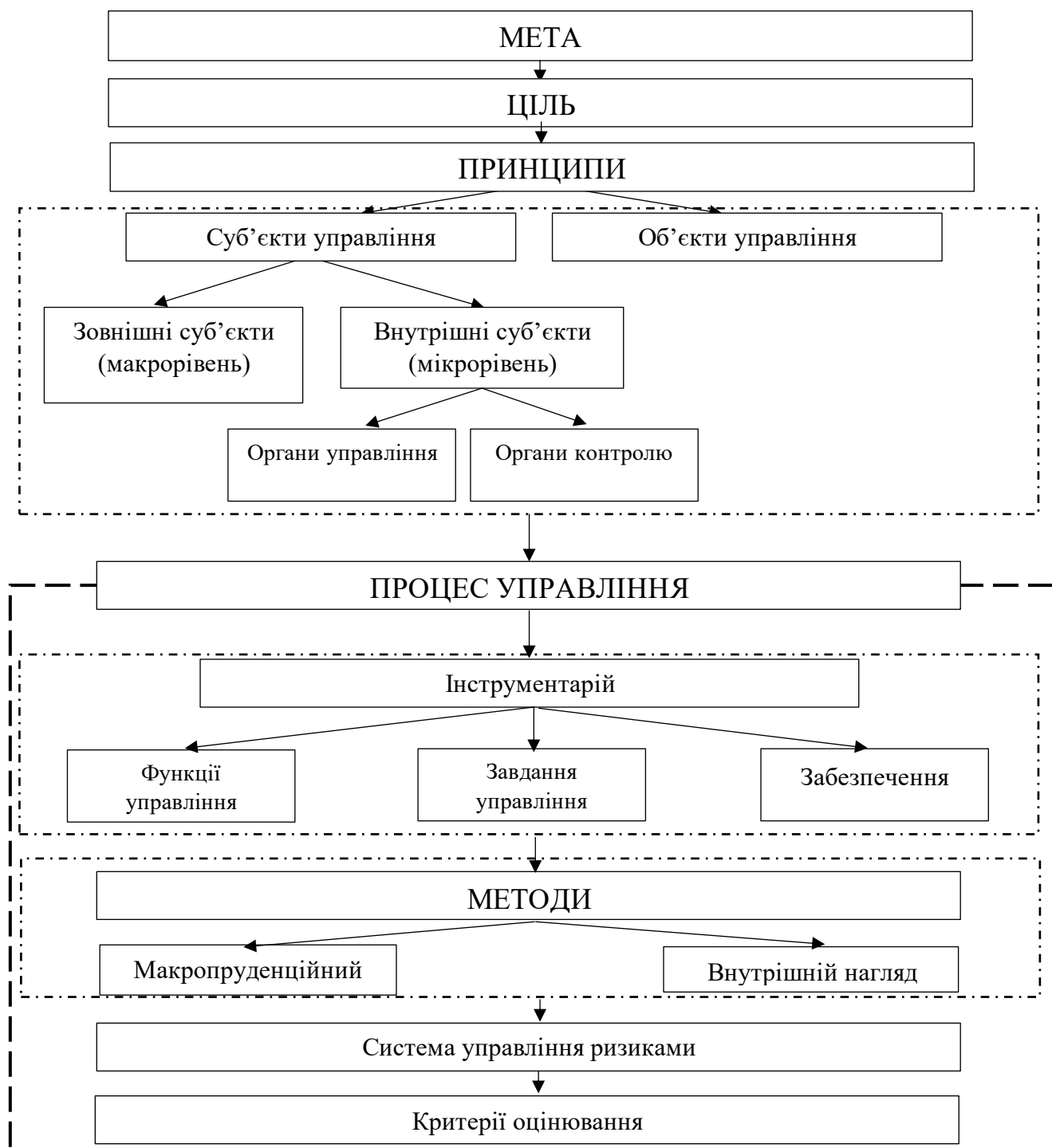


Рисунок 1.1 – Схема механізму управління фінансовою стійкістю кредитної спілки

Фінансова стійкість є результатом діяльності кредитної спілки, яка демонструє забезпеченість її власними фінансовими ресурсами, рівень їхнього використання та напрями розміщення. Вона безпосередньо пов'язана з

ефективністю виробничої діяльності та кінцевими результатами роботи кредитної спілки. Механізму управління фінансовою стійкістю є ефективним способом управління фінансовою стійкістю таких небанківських установ як кредитні спілки. Основною метою механізму забезпечення фінансової стійкості кредитної спілки є досягнення фінансової безпеки та стабільності його функціонування й розвитку як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі.

2 АНАЛІТИЧНА ОЦІНКА ТА АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОЇ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

2.1 Аналіз сучасного стану та оцінка фінансової стійкості кредитних спілок на ринку фінансових послуг України за 2022-2024 роки

Кредитна спілка – це некомерційна фінансова установа, яка приймає депозити, видає позики та надає широкий спектр інших фінансових послуг і продуктів.

Фінансова стійкість небанківських фінансових установ є ключовим аспектом визначення їх ефективності функціонування на фінансовому ринку України, який визначає їх здатність до виконання своїх функцій у змінних умовах економічного середовища. Ця стійкість визначається рівнем фінансових ресурсів, доступністю капіталу, ризиками та ефективністю управління фінансовими потоками.

Щоб визначити сучасний стан та розвиток кредитних спілок на фінансовому ринку України варто звернутися до інформації що надає НБУ. [48] За даними отриманими в архівах НБУ була складена таблиця яка представлена в Таблиці 2.1 - Основні показники діяльності кредитних спілок України млн. грн. за 2022-2023-2024 роки.

За інформацією з таблиця 2.1 – Основні показники діяльності кредитних спілок України млн. грн. за 2022-2024 роки, бачимо, що за три досліджувані роки (2022-2023-2024 р.) кількість кредитних спілок в Україні знижується в 2022 році кредитних спілок було 162 одиниці у 2023 році 29 од. спілок закрилось і залишилось 133 од., у 2024 році теж 29 кредитних спілок закрилось і налічувало 104 кредитних спілки.

Таблиця 2.1 – Основні показники діяльності кредитних спілок України млн. грн. за 2022-2024 роки

№ з/п	Показник	Роки			Відхилення (+, -)	
		2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість зареєстрованих кредитних спілок, на кінець періоду, одиниць, із них:	162	133	104	-29,00	-29,00
2	Кількість кредитних спілок, що надали звітність	133	104	75	-29,00	-29,00
3	Кількість членів КС, на кінець періоду, тис. осіб, з них	308,3	229,223	-	-79,08	-
4	Кількість членів кредитних спілок, які мають внески на депозитних рахунках на кінець періоду, тис. осіб	7,7	8,0	6,3	0,30	-1,70
5	Кількість членів кредитних спілок, які мають заборгованість за кредитами на кінець періоду, тис. осіб	48,6	38,6	29,8	-10,00	-8,80
6	Активи, на кінець періоду, з них:	1 449,1	1 422,0	1 265,9	-27,10	-156,10
7	продуктивні	1 000,6	1 064,5	959,5	63,90	-105,00
8	непродуктивні	448,5	357,5	306,4	-91,00	-51,10
9	Капітал, на кінець періоду	651,2	644,4	515,6	-6,80	-128,80
10	Дохід кредитних спілок, за період	558,1	473,8	434,5	-84,30	-39,30
11	Витрати кредитних спілок, за період	628,6	434,2	426,8	-194,40	-7,40
12	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), за період	47,4	88,6	-	41,20	-
13	Прибуток (збиток) на кінець періоду	-70,41	39,65	129,8	110,06	90,15
14	Кредити надані членам КС, на кінець періоду	1 270,0	1 244,1	-	-25,90	-
1	2	3	4	5	6	7
15	Обсяг кредитів, наданих	972,4	1 186,3	1 041,5	213,90	-144,80

Кінець таблиці 2.1

	членам кредитних спілок, за період					
16	Кількість кредитів, наданих членам кредитних спілок, на кінець періоду, одиниць	53 802,0	42 814,0	33 203	-10988,00	-9611,00
17	Вклади (депозити) членів кредитних спілок, на кінець періоду	644,8	586,4	518,2	-58,40	-68,20
18	Вклади (депозити) членів кредитних спілок, за період	726,2	649,0	638,5	-77,20	-10,50
19	Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитних спілок та кредитним спілкам, на кінець періоду	535,9	401,2	348,0	-134,70	-53,20

Джерело: складено автором на основі [48]

У 2022 році (Додаток Л Рисунок 2 - Діаграма кількості членів Кредитних спілок України за 2022-2023-2024 роки) кількість членів кредитних спілок в Україні становила 308,3 тис. осіб, в 2023 році цей показник знизився на 79,1 тис. осіб і дорівнював 229,223 тис. осіб, на 2024 рік інформація відсутня в НБУ, але таке стрімке зниження членів спілки говорить про кризові явища в роботі кредитних спілок. Кількість членів кредитних спілок, які мають внески на депозитних рахунках на кінець 2022 року становить 7,7 тис. осіб, а в 2023 році цей показник зріс на 0,3 тис. особи і дорівнював 8,0 тис. особи, в 2023 році показник навпаки впав на 1,7 тис. особи і становив 6,3 тис. особи, що є негативним явищем, що може говорити і про зниження кількості депозитів. Кількість членів кредитних спілок, які мають заборгованість за кредитами на кінець 2022 року становила 48,6 тис. осіб і 2023 році знизилась на 10 тис. особи і дорівнювала 38,6 тис. ос., в 2024 році кількість знову знизилась на 8,8 тис. ос. і становила 29,8 тис. осіб.

Зменшення клієнтів в котрих є заборгованість це позитивна тенденція яка говорить про зменшення безнадійних боргів, витрат на судові справи пов'язані зі поверненнями боргів та можливість вкласти вивільнені кошти в нові кредити, збільшити ставки по депозитах тощо.

Активи (Додаток М Рисунок 3 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2024 р.; Додаток М Рисунок 4 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2023 р.; Додаток М Рисунок 5 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2022 р.) в 2024 році були більше продуктивними (75,8 % - 959,5 млн. грн.) ніж непродуктивними (24,2% - 306,4 млн. грн.). В 2023 році (продуктивні - 74,9% (1064,5 млн. грн.) та непродуктивні - 25,1% (357,5 млн. грн.) та в 2022 році (продуктивні - 69% (1000,6 млн. грн.) та непродуктивні - 31% (448,5 млн. грн.) спостерігається така ж картинка. Капітал кредитних спілок України на 2022 рік становив 651,2 млн. грн., у 2023 році він знизився на 6,9 млн. грн. і дорівнював 644,4 млн. грн. та в 2024 році капітал кредитних спілок значно впав на 128,8 млн. грн. і дорівнював 515,6 млн. грн.

Впродовж трьох років загальні доходи та витрати кредитних спілок України знижувалися (Додаток Н Рисунок 6 - Динаміка Доходів та витрат Кредитних спілок в Україні за 202-2023-2024 роки). В 2022 році була негативна ситуація, коли витрати (628,6 млн. грн.) перевищували доходи (558,1 млн. грн.) на 70,4 млн. грн., що говорить про несприятливі умови на ринку фінансових послуг України цього року, що зважаючи на початок повномасштабної Російсько-Української війни в 2022 році не є дивним. У 2023 році ситуація вирівнюється і дохідна частина (473,8 млн. грн.) перевищила витратну (434,2 млн. грн.) на 39,6 млн. грн., хоча варто зазначити, що доходи і витрати впали на 84,3 млн. грн. та на 194,4 млн. грн. відповідно, те що знизилась витрати є непоганою тенденцією, але те що знизилась і доходи є негативним явищем. У 2024 році загальні доходи кредитних спілок становили 434,5 млн. грн. в порівнянні з витратами (426,8 млн. грн.) доходи були вищими на 7,7 млн. грн., що є позитивним варіантом при якому кредитні спілки отримують прибутки які на кінець 2024 року становили 129,8 млн. грн.

Нерозподілений прибуток кредитних спілок за 2022-2023 роки зріс з 47,4 млн. грн. до 88,6 млн. грн.

За три досліджувані роки спостерігається коливання в обсязі кредитів, наданих членам кредитних спілок (Додаток П Рисунок 8 - Обсяг виданих кредитів та заборгованість за простроченими кредитами клієнтів кредитних спілок України за 2022-2023-2024 роки): за 2022 рік показник становив 972,4 млн. грн. в 2023 році він зріс на 213,8 млн. грн. та дорівнював 1186,3 млн. грн. та в 2024 році показник знизився на 144,7 млн. грн. і тотожний 1041,5 млн. грн. Кількість кредитів, наданих членам кредитних спілок, на кінець 2022 року становить 53802 одиниць, у 2023 році кількість кредитів знизилася на 10988 од. і дорівнювала 42814 кредитів, а 2024 року кількість виданих кредитів впала ще на 9611 одиниць і дорівнювала 33203 кредитів, що може свідчити про зниження попиту на кредити.

Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитних спілок та кредитним спілкам в Україні на кінець 2022 року становила 535,9 млн. грн. у 2023 р. вона знизилась на 134,7 млн. грн. і дорівнювала 401,2 млн. грн., а в 2024 році показник ще знизився на 53,3 млн. грн. і дорівнював 348,0 млн. грн., що є беззаперечно позитивною динамікою.

За останні три роки депозитні внески членів кредитних спілок знижувалися (Додаток Н Рисунок 7 - Динаміка внесення членами кредитних спілок коштів на депозитні рахунки на кінець та загалом за 2022-2023-2024 рр.). У 2022 році депозитні вклади склали 726,2 млн. грн. у 2023 році вклади зменшились на 77,2 млн. грн. і дорівнювали 649,0 млн. грн. та в 2024 році показник знову знизився на 10,5 млн. грн. і дорівнював 638,5 млн. грн., що говорить про недовіру до кредитних спілок як до установ в котрих можна зберігати на депозитних рахунках кошти та про зменшення.

Таблиця 2.2 - Показники фінансової стабільності кредитних спілок України за 2022-2024 роки

Показники	Розрахунок	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Нормативне значення
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії)	Відношення власного капіталу до загальної суми пасивів.	0,449	0,453	0,407	Збільшення, має бути більше 0,5
Коефіцієнт фінансової залежності	Відношення пасивів до власного капіталу	2,225	2,207	2,455	Близько 2
Коефіцієнт фінансової стабільності	Відношення власного капіталу до суми довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень	0,840	0,853	-	Більше 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	Відношення суми власного капіталу та довгострокових зобов'язань до суми пасивів.	0,913	0,906	-	0,75-0,9
Коефіцієнт фінансового ризику	Відношення суми довгострокових та поточних зобов'язань до власного капіталу.	1,190	1,172	-	менше 1
Показник фінансового левериджу	Відношення довгострокових зобов'язань до власного капіталу.	1,031	0,998	-	менше або близько 0,25
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	Відношення суми довгострокових та поточних зобов'язань до пасивів	0,535	0,531	-	менше 0,5
Рентабельність власного капіталу (ROE)	Відношення чистого фінансового результату до суми власного капіталу - помножити на сто.	-10,812	6,153	25,183	Збільшення
Рентабельність активів за чистим прибутком	Відношення чистого прибутку до загальної суми активів, а на кінець ділене множиться на сотню.	-4,859	2,788	10,257	Збільшення
Коефіцієнт реінвестування	Відношення суми резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) до чистого прибутку (збитку) помноживши результат на сотню.	-1543,97	79,226	-	Збільшення

Джерело: складено автором на основі [48]

У Таблиці 2.2 - Показники фінансової стабільності кредитних спілок України за 2022-2023-2024 роки представлені показники фінансової стійкості загалом по спілках України. Інформація за 2024 рік неповна тому для достовірності та показовості динаміки показників (Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії/незалежності); Коефіцієнт фінансової залежності; Коефіцієнт фінансової стабільності; Коефіцієнт фінансової стійкості; Коефіцієнт фінансового ризику; Показник фінансового левериджу; Коефіцієнт концентрації позикового капіталу; Рентабельність власного капіталу (ROE); Рентабельність активів за чистим прибутком; Коефіцієнт реінвестування) було розраховано коефіцієнти на 2022 рік, на 2023 рік та на 2024 рік.

Загалом з семи досліджуваних показників фінансової стійкості (три показники рентабельності не беремо) шість показників (Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії/незалежності), Коефіцієнт фінансової стабільності, Коефіцієнт фінансової стійкості, Коефіцієнт фінансового ризику, Показник фінансового левериджу та Коефіцієнт концентрації позикового капіталу) перебувають поза межами нормативних значень, хоча варто зазначити, що п'ять коефіцієнтів (Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії/незалежності), Коефіцієнт фінансової стабільності, Коефіцієнт фінансової стійкості, Коефіцієнт фінансового ризику та Коефіцієнт концентрації позикового капіталу) знаходяться близько або на межі того, щоб входити в загальноприйняті нормативи визначені в таблиці. Тому можна встановити, що загалом фінансова стійкість по кредитним спілках України є не в найгіршому стані, вона відповідно до зовнішніх чинників коливається. У 2024 році загалом по показникам які вийшло розрахувати спостерігається динаміка поступового зниження фінансового ризику і підвищення рентабельності власного капіталу та рентабельності активів за чистим прибутком.

Таким чином, з інформації НБУ можна зробити висновок, що протягом останніх трьох років (2022-2024) кредитні спілки мали стагнацію, кожного року 29 спілок збанкрутувало чи зникли з інших причин, знизилась кількість членів,

зменшився попит на кредити в кредитних спілках як видно зі зниження кількості кредитів наданих членам кредитних спілок, зменшився капітал кредитних спілок України, зменшилась кількість членів, що мають внески на депозитних рахунках в кредитних спілках і це потягло за собою зменшення депозитних вкладів членів кредитних спілок. Позитивним можна відмітити зниження заборгованості за простроченими кредитами, що надаються членам кредитних спілок, але це може бути викликано зменшенням кредитування і стагнацією ринку. Також присутній високий рівень фінансового ризику по кредитним спілкам загалом, тобто не дивлячись на те що ризиковість дещо знижується, це не відмінняє того факту, що кредитні спілки працюють з високою ймовірністю втрати фінансів, банкрутства, позбавлення ліцензії тощо.

Також, для того, щоб краще розуміти позиції кредитних спілок на фінансовому ринку України варто провести SWOT-аналіз.

Таблиця 2.3 - SWOT-аналіз кредитних спілок

Strengths (сильні сторони)	Weaknesses (слабкі сторони)
1) Довіра членів.; 2) Кредитні спілки є некомерційними.; 3) Кредитування членів навіть при відмові банків; 4) Індивідуальний підхід до членів Кредитної спілки.; 5) Простота і якість продуктів, швидкість оформлення, доступна ціна.	1) Членство обмежене та послуги надаються винятково членам.; 2) Обмежений доступ до нових технологій. 3) Обмеженість послуг. 4) Незручності розташування. 5) Ризик для коштів членів. 6) Заборгованість і відсутність суттєвих гарантій повернення кредиту. 7) Регуляторний та нормативно правовий тягар.
Opportunities (можливості)	Threats (загрози)
1) Молоді члени. 2) Використання інновацій та технологій для підвищення ефективності. 3) Зростання попиту на фінансові послуги. 4) Розширення на нові ринки.; 5) Партнерство з іншими фінансовими установами. 6) Кредитування малого бізнесу.	1) Конкуренція з боку банків та інших фінансових установ. 2) Зміна регуляторно-правового середовища. 3) Економічний спад. 4) Кібератаки. 5) Стихійні лиха та війна.

Таким чином, можна підсумувати, що у кредитних спілок на фінансовому ринку України є безліч викликів таких як конкуренція з боку банків та інших фінансових установ; зміна регуляторно-правового середовища; економічний спад; кібератаки; стихійні лиха та війна тощо. І при цьому їх загальний фінансовий стан та фінансова стабільність теж є в зоні ризику. Кожного року кількість кредитних спілок скорочується, зменшується кількість членів, зменшується обсяг депозитів та кредитів, тобто кредитні спілки переживають певну стагнацію та занепад, цим може скористатися КС «СуперКредит» або ж теж бути поглинутою ринком.

2.2 Загальна характеристика та аналіз фінансової діяльності КС «СуперКредит» за 2022-2024 роки

Кредитна спілка «СуперКредит» (далі – Кредитна спілка або КС «СК») - фінансова установа, створена на засадах кооперації, заснована на підставі рішення установчих зборів та діє у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про кредитні спілки» (далі – Закон), інших законів України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Регулятор) та цього Статуту. [65, с. 2] Національний Банк України видав Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Кредитній спілці «СуперКредит» (скорочена назва юридичної особи КС «СК») 20.07.2020 р., хоча зареєстрована організація як фінансова установа відповідно до Розпорядження Держфінпослуг від 29.12.2011 р. Найменування Кредитної спілки: українською мовою повне: Кредитна спілка «СуперКредит»; українською мовою скорочене: КС «СК»; англійською мовою повне: Credit union «SuperCredit»; англійською мовою скорочене: CU «SC». [65, с. 2]

Керівні органи Кредитної спілки «СуперКредит» формуються та працюють у, визначеному нормативно-правовими актами, Законом Регулятора та Статутом, порядку. [65, с. 6]

Управлінська структура КС «СуперКредит»

1) загальні збори членів Кредитної спілки;

Загальні збори членів Кредитної спілки виступають, як зазначається в Статуті КС «СК» [65], вищим керівним органом кредитної спілки, котрому надається право вирішувати питання й приймати рішення пов'язані з будь якою діяльністю в Кредитній спілці.

2) Наглядова рада Кредитної спілки до складу якої входять: Забузний Олег Вікторович - голова ради; Захарова Ярослава Вікторівна - заступник голови ради; Білак Ілона Сергіївна - член ради; Дорошенко Світлана Петрівна - член ради; Колонюк Володимир Васильович - член ради.

Основними функціями наглядової ради є: виступати від імені членів Кредитної спілки, представляючи їх інтереси у проміжку між здійсненням загальних зборів членів КС «СК», встановлювати стратегію розвитку спілки, контролювати роботу основного виконавчого органу, захищати права та діяти в інтересах членів КС при цьому зважаючи на інтересів інших кредиторів. Загалом наглядова рада не здійснює поточне управління КС «СК». [65, с. 14]

3) правління Кредитної спілки формується з: Дорошенка Богдана Петровича, котрий призначений головою правління; Білак Ольги Сергіївни та Котишевської Ірини Борисівни, які виступають як члени правління. [47]

Правління Кредитної спілки - це колегіальний виконавчий орган, котрий діє на постійній основі та здійснює ефективне управління Кредитною спілкою на поточний період. [65, с.17] Правління представляє Кредитну спілку, звітує та виконує накази загальних зборів членів Кредитної спілки і ради. [65, с.17] Загалом робота правління здійснюється у формі засідань. Процедура скликання засідань правління та їх проведення зафіксовано в Положенні про правління Кредитної спілки. [65, с. 17] Правління ухвалює рішення шляхом голосування (при більшості

голосів членів правління рішення погоджується). [65, с.18] На правління покладається обов'язок: формування кредитного комітету та дозволяється організація інших комітетів; сповіщення ради про виявлені ризики та порушення у діяльності КС «СК». [65, с.18]

Основна мета створення та діяльності Кредитної спілки «СуперКредит» визначена статутом фінансової організації полягає у задоволенні потреби членів спілки у спільному кредитуванні та потреби у інших фінансових, нефінансових (зазначених в законодавстві) послуг, а також метою є ведення іншої, дозволеної Законом, діяльності, за рахунок об'єднання грошових внесків членів Кредитної спілки та за рахунок інших джерел, що відповідають законодавству України. [65, с.2]

Діяльність Кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах: 1) добровільності вступу та виходу з Кредитної спілки; 2) рівноправності членів КС «СК»; [65, с.2] 3) самоврядуванні, тобто участь членів Кредитної спілки в управлінні Кредитною спілкою; 4) гласності та інформованість, членів спілки, Кредитною спілкою; 5) доступність та справедливість ціни фінансових послуг доступних членам. [65, с. 3]

Види фінансових послуг, котрі надає Кредитна спілка, й які прописані в Статуті [65, с.3] наступні: 1) на підставі стандартної ліцензії: надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню; 2) на підставі спрощеної ліцензії - надання коштів та банківських металів у кредит. [65, с. 3]

Членство в Кредитній спілці «СуперКредит» можуть отримувати фізичні особи (безпосередньо громадяни України, іноземці та особи без громадянства, що на постійній основі проживають в Україні), які мають членство у Всеукраїнській громадській організації «Право та обов'язок». Якщо ж фізична особа є підприємцем (ФОП), така особа теж матиме право на членство в Кредитній спілці. [65, с.4] Членами Кредитної спілки не можуть бути: особи, що визнані судом недієздатними або ж особи цивільна дієздатність яких обмежена судом, індивіди,

що відбувають покарання у вигляді позбавлення волі чи котрі були засуджені за вчинення кримінальних злочинів і ця судимість не знята у встановленому судом порядку, особливо якщо правопорушення здійснене в корисливих цілях у сфері господарської діяльності. [65, с.4]

Здобуття членства у Кредитній спілці відбувається при виконанні наступних дій: 1) визначення відповідності до основної ознаки членства, встановлені Статутом тобто членство в Всеукраїнській громадській організації «Право та обов'язок»; 2) подання вступної заяви (заява особи про вступ до Кредитної спілки складається за встановленою наглядовою радою Кредитної спілки формою та підписується особою); 3) погодження правлінням Кредитної спілки заявки, так включення особи до членів Кредитної спілки; 4) внесення в касу вступного та обов'язкового пайових внесків особою. [65, с. 4]

КС «СуперКредит» проводить різного роду операції, такі як кредитування, інвестування та управління активами. Кредитуванням можна називати всі дії пов'язані з наданням кредитів. В основу інвестиційних операцій лягає купівля акцій, цінних паперів та нерухомого майна. Операції з управління активами включають підвищення якості кредитного портфеля спілки, оцінювання ризиків та спостереження за змінами та коливаннями фінансових ринків. На основі Звітних даних Кредитної спілки «СуперКредит» (Додаток А Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року КС «СуперКредит»; Додаток Б Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік КС «СуперКредит»; Додаток В Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року КС «СуперКредит»; Додаток Г Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік КС «СуперКредит»; Додаток Д Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року КС «СуперКредит»; Додаток Е Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік КС «СуперКредит»)) була складена Таблиця 2.4 - Структура активів кредитної спілки КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр. у тис. грн.

Таблиця 2.4 - Структура активів кредитної спілки КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр. у тис. грн.

Назва рядка	2022 рік	Питома вага 2022	2023 рік	Питома вага 2023	2024 рік	Питома вага 2024	Відносне відхил.	
							2023/2023	2024/2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи	3	0,03	0	0,0	14	0,09	0	0
Основні засоби	24,5	0,20	60,5	0,48	43,5	0,29	246,94	71,90
Інші фінансові інвестиції	176	1,47	57	0,45	57	0,38	32,39	100,00
Довгострокова дебіторська заборгованість	11768	98,30	12430	99,06	14980	99,24	105,63	120,51
Усього за розділом I	11971,5	54,71	12547,5	55,65	15094,5	64,66	104,81	120,30
II. Оборотні активи								
Запаси (виробничі запаси)	1,5	0,02	2	0,02	8,5	0,10	133,33	425,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками	166,5	1,68	84	0,84	81,5	0,99	50,45	97,02
Дебіторська заборгованість за розрахунками нарахованих доходів	1290	13,02	1534,5	15,35	806	9,77	118,95	52,53
Інша поточна дебіторська заборгованість	5891,5	59,45	4806	48,07	3353,5	40,65	81,58	69,78
Поточні фінансові інвестиції	0	0,00	0	0,00	1107	13,42	0,00	0,00
Гроші та їх еквіваленти	2561	25,84	3571,5	35,72	2893	35,07	139,46	81,00
Усього за розділом II	9910,5	45,29	9998	44,35	8249,5	35,34	100,88	82,51
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Баланс	21882	100	22545,5	100	23344	100	103,03	103,54

При аналізі активів можна виділити, що у розділі необоротних активів найбільшу частку його займає Довгострокова дебіторська заборгованість у 2022

році 11768 тис. грн. тобто 98,30 % від усіх необоротних активів, у 2022 році показник зріс на 5,63% та дорівнював 12430 тис. грн., що становить 99,06% від усіх необоротних активів та в 2023 році знову збільшилася дебіторська заборгованість на 20,51% і дорівнювала 14980 тис. грн. й це 99,24 % від загальної кількості необоротних активів. Інші активи такі як нематеріальні активи, основні засоби та інші фінансові інвестиції становлять лише незначну частину від необоротних активів в 2022 році 1,7%; в 2023 році 0,9% та в 2023 р. 0,76% відповідно.

Оборотні активи мають три статті балансу які основною мірою наповнюють їх це: Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, Інша поточна дебіторська заборгованість та Гроші та їх еквіваленти. Інша поточна дебіторська заборгованість займає найбільшу вагу в оборотних активах, а саме в 2022 р. показник дорівнював 5891,5 тис. грн. (59,45% від оборотних активів) у 2023 році показник знизився на 18,42% та дорівнював 4806 тис. грн. (48,07% від оборотних активів) у 2024 році показник впав на 30,22% та дорівнював 3353,5 тис. грн. (40,65% від оборотних активів). Гроші та їх еквіваленти посідають 2-ге місце за вагомість в оборотних активах. У 2022 році показник становив 2561 тис. грн. (25,84% від оборотних активів), у 2023 році гроші та їх еквіваленти зросли на 39,46% й дорівнювали 3571,5 тис. грн. (35,72% від оборотних активів) та в 2024 році показник знизився на 19% та дорівнював 2893 тис. грн. (35,07% від оборотних активів). Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у 2022 році була 1290 тис. грн. (13,02% від оборотних активів), на 2023 рік стаття виросла на 18,95% й дорівнювала 1534,5 тис. грн. (15,35% від оборотних активів) та у 2023 році показник знизився майже вдвічі на 47,47% та дорівнював 806 тис. грн. (9,77% від оборотних активів). Інші статті оборотних активів, а саме запаси (виробничі запаси), дебіторська заборгованість за розрахунками та поточні фінансові інвестиції загалом у структурі оборотних активів становили в 2022 році 1,7% від загального обсягу оборотних активів, у 2023 році 0,86% від всіх оборотних активів. У 2024 році за рахунок поточних фінансових інвестицій котрі дорівнювали 1107 тис. грн. (в 2022-2023 роках стаття була нульова) вага показника становила 13,02%

від обсягу оборотних активів; запаси (виробничі запаси) та дебіторська заборгованість за розрахунками дорівнювала 1,09% від загального обсягу оборотних активів в 2023 році.

Розділ необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття має нульові показники.

Вага в активах необоротних та оборотних активів розподілена досить рівномірно з певними перекосами в ті чи інші роки. Наприклад, в 2022 році необоротні активи становили 11971,5 тис. грн. це відповідно 54,71% від загальної суми активів, а оборотні активи дорівнювали 9910,5 тис. грн. тобто 45,29% від активів загалом; у 2023 році і необоротні і оборотні активи зросли на 4,81% та 0,88% відповідно, та дорівнювали 12547,5 тис. грн. та 9998 тис. грн. (55,65% необоротних та 44,35% оборотних активів від усієї кількості активів спілки); та в 2023 році необоротні активи зросли на 20,3% і дорівнювали 15094,5 тис. грн. (64,66% вага від загальної суми активів), оборотні ж активи навпаки впали на 17,49% і дорівнювали 8249,5 тис. грн. (35,34% вага від загальної суми активів).

Таким чином, спостерігається в активах і в необоротних, і оборотних високий рівень дебіторської заборгованості, в необоротних довгострокової, а в оборотних поточної. Високий рівень дебіторської заборгованість вказує на те, що стягнення боргів проходить недостатньо швидко у спілці, також велика дебіторська заборгованість свідчить про значну кількість продажів у кредит, що знаючи про специфічну діяльність спілки не є дивним, або ж про факт наявності сумнівних боргів. Як наслідок, кошти, що повинні були бути отримані від боржників і котрі могли б бути залучені до забезпечення чи оптимізації основної операційної діяльності спілки та зменшити потребу в додатковому фінансуванні лежать на рахунках і не приносять користі спілці. Дана ситуація потребує переоцінки кредитної політики та аналізу ризиків спілки.

При аналізі пасивів (Таблиця 2.5 - Структура пасивів кредитної спілки КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр. у тис. грн.) можна виділити, що найбільшою часткою пасивів виступають поточні зобов'язання і забезпечення, які в 2022 р.

становили 11450 тис. грн. (52,33% від загального обсягу пасивів), у 2023 році вони зросли на 1291 тис. грн. й дорівнювали 12741 тис. грн (56,51% від загального обсягу пасивів) та у 2023 році показник знову зріс на 1064,5 тис. грн. і дорівнював 13805,5 тис. грн. (59,14% від загального обсягу пасивів).

Таблиця 2.5 - Структура пасивів кредитної спілки КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр. у тис. грн.

Назва рядка	2022 р.	Питома вага 2022р.	2023 р.	Питом а вага 2023р.	2024р.	Питом а вага 2024р.	Абс. відх.	
							2023-2022	2024-2023
I. Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	5	-	5,5	-	6	-	0,5	0,5
Резервний капітал	4325,5	-	5679	-	4402	-	1353,5	-1277
Нерозподілений прибуток/непокритий збиток	-3580,5	-	-4961,5	-	-681	-	-1381	4280,5
Усього за розділом I	750	3,43	723	3,21	3727	15,97	-27	3004
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Інші довгострокові зобов'язання	9682	100	9081,5	100	5811,5		-600,5	-3270
Усього за розділом II	9682	44,25	9081,5	40,28	5811,5	24,90	-600,5	-3270
III. Поточні зобов'язання і забезпечення								
Поточна кредиторська заборгованість за:								
довгостроковими зобов'язаннями	7103	62,03	8164,5	64,08	9375	67,91	1061,5	1210,5
товари, роботи послуги	70	0,61	106,5	0,84	63,5	0,46	36,5	-43
розрахунками з бюджетом	47	0,41	51,5	0,40	52	0,38	4,5	0,5
розрахунками зі страхування	15	0,13	15	0,12	31,5	0,23	0	16,5
розрахунками з оплати праці	137,5	1,20	155	1,22	212,5	1,54	17,5	57,5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1590,5	13,89	1359	10,67	0	0,00	-231,5	-1359
Поточні забезпечення	675	5,90	838	6,58	958,5	6,94	163	120,5
Інші поточні зобов'язання	1812	15,83	2051,5	16,10	3112,5	22,55	239,5	1061
Усього за розділом III	11450	52,33	12741	56,51	13805,5	59,14	1291	1064,5
Баланс	21882	100	22545,5	100	23344	100	663,5	798,5

У поточних зобов'язаннях і забезпеченнях найбільшу вагу мають поточна кредиторська заборгованість за довгострокові зобов'язання, а саме в 2022 році 62,03 % від загальної суми поточних зобов'язань і забезпечень (7103 тис. грн.), у 2022 році показник зріс на 1061,5 тис. грн. і дорівнював 8164,5 тис. грн. (64,08% від

загальної суми поточних зобов'язань і забезпечень), а в 2023 році показник зріс на 1210,5 тис. грн. і рівний був 9375 тис. грн. (67,91% від обсягу поточних зобов'язань і забезпечень). Також в розділі III. Поточні зобов'язання і забезпечення балансу вагому частку відіграють: поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками (в 2022р. 13,89% від поточних зобов'язань і забезпечень, в 2023р. - 10,67%, а в 2024 році показник відсутній) та інші поточні зобов'язання (в 2022 році 15,83% від поточних зобов'язань і забезпечень, 2023 р. - 16,10%, та в 2024 р. - 22,55%).

Відсоткова частка від розділу Поточні зобов'язання і забезпечення всіх інших показників (Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи послуги; розрахунками з бюджетом; розрахунками зі страхування; розрахунками з оплати праці та Поточні забезпечення) мають в 2022 році 8,25% від усієї суми поточних зобов'язань і забезпечень, у 2023 р. - 9,15% та і 2024 році - 9,55%.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення повністю складаються з Інших довгострокових зобов'язань. Питома вага Довгострокових зобов'язань і забезпечень у загальній вартості пасивів дорівнює у 2022 році 44,25% (9682 тис. грн.), у 2023 році 40,28% (9081,5 тис. грн.) та в 2023 році 24,90% (5811,5 тис. грн.). Спостерігається падіння показника в 2023 та в 2024 роках на 600,5 тис. грн. та на 3270 тис. грн.

Питома вага власного капіталу в структурі пасивів не дуже велика в 2022 році 3,43% (750 тис. грн.), в 2023 році - 3,21% (723 тис. грн.) та в 2024 р. - 15,97% (3727 тис. грн.).

Отже, найбільша частка, в пасивах балансу кредитної спілки «СуперКредит», припадає на поточну заборгованість (розділ III), це може свідчити, про те що основну частку джерел коштів фінансової установи становлять короткострокові зобов'язання перед кредиторами, а не власний капітал чи довгострокові зобов'язання, хоча довгострокові зобов'язання теж займають значну частину пасивів. Такий стан, може вказувати на високий рівень фінансових ризиків,

залежності від зовнішніх джерел фінансування - кредиторів, можливих проблемах ліквідності та необхідність в реструктуризації заборгованості.

Аналіз фінансової діяльності кредитної спілки є проміжними етапом у визначенні загального економічного стану спілки та в ухваленні ефективних управлінських рішень. Щоб визначити загальний фінансовий стан кредитної спілки потрібно проаналізувати фінансову звітність, визначити структурні відмінності та динаміку змін доходів та витрат, провести розрахунок та охарактеризувати різні показники фінансової стійкості та рентабельності. В такому випадку варто провести оцінку та аналіз структури та руху доходів, витрат та активів кредитної спілки протягом трьох 2022-2023-2024 рр. Це допоможе зрозуміти, як трансформувалися фінансові показники небанківської фінансової установи, і помітити загальні змінні тенденції, котрі здійснюють вплив на фінансову стабільність спілки та на ефективність її управління.

Таблиця 2.6 - Динаміка доходів КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр., тис. грн.

Назва рядка	Роки			Відхилення		Відносне відхилення	
	2022р.	2023р.	2024р.	2023-2022	2024-2023	2023-2022	2024-2023
Чистий дохід від реалізації продукції	0	0	0	0	0	0	0
Інші операційні доходи	34055	25451	20663	-8 604,00	-4 788,00	74,73	81,19
Фінансовий результат від операційної діяльності	-4538	5053	1228	9 591,00	-3 825,00	111,35	24,30
Інші фінансові доходи	2663	59	125	-2 604,00	66,00	2,22	211,86
Інші доходи	253	84	0	-169,00	-84,00	33,20	0,00
Чистий фінансовий результат	-7208	4493	1353	11 701,00	-3 140,00	62,33	30,11

Аналіз доходів Кредитної спілки «СуперКредит» (Таблиця 2.6 - Динаміка доходів КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр., тис. грн) починається зі розуміння того, що чистий дохід від реалізації продукції, в даному випадку послуг, відсутній у звітності. Це пов'язано з тим що небанківська фінансова організація (спілка) не здійснювала основну операційну діяльність або операційна діяльність в даному випадку послуги не оцінюються та не мають вартості як такої, і таким чином, усі

доходи увійшли до інших операційних надходжень. Інші операційні доходи - ними можна ще назвати доходи від реалізації оборотних і необоротних активів (без фінансових інвестицій), роялті, операційна оренда, операційні різниці валютних курсів, отримані штрафи та пені, відшкодування раніше списаних активів. Впродовж трьох досліджуваних років падали інші операційні доходи падали. У 2022 році показник становив 34055 тис. грн., у 2023 році він вправ на 25,27% і дорівнював 25451 тис. грн. у 2024 році показник знизився на 18,81% і становив 20663 тис. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності - розраховується як різниці між доходами (валовий прибуток (збиток), інші операційні доходи) та витратами (адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати). Цей показник показує, чи отримала спілка прибуток чи збиток від основної, операційної діяльності. В 2022 році показник був у збитку і дорівнював -4538 тис. грн., у 2023 році показник зріс на 9 591,00 тис. грн. і дорівнював 5053 тис. грн., вийшовши зі збитку, а 2024 року показник суттєво впав на 3 825,00 тис. грн. і становив 1228 тис. грн. Інші фінансові доходи включають дивіденди, відсотки та інші доходи від фінансових інвестицій, які не пов'язані з методом участі в капіталі. Також до них належить дохід від реалізації фінансових інвестицій та доходи від неопераційних курсових різниць. На 2022 рік показник становив 2663 тис. грн., у 2023 році показник значно впав на 97,78% і дорівнював 59 тис. грн., у 2024 році показник зріс на 111,86% в порівнянні з попереднім роком і дорівнював 125 тис. грн. До рівня 2022 року показник не повернувся. Інші доходи (доходи від фінансових інвестицій (дивіденди, відсотки), доходи від реалізації необоротних та оборотних активів (крім товарів), суми штрафів і пені, доходи від операційної оренди, а також доходи від неопераційних курсових різниць). У 2022 році показник становив 253 тис. грн. у 2023 році він знизився на 66,8% і дорівнював 84 тис. грн., у 2023 році інформація по показнику або відсутня, або він становив нуль. Чистий фінансовий результат (прибуток або збиток, котрий залишається після вирахування податків) у 2022 році небанківська організація перебувала в збитку який становив -7208 тис. грн. у 2023 році ситуація значно покращилась і показник був додатнім й

дорівнював 4493 тис. грн. (зріс на 11 701 тис. грн.), у 2024 році показник впав на 69,89% і дорівнював 1353 тис. грн. Тобто Кредитна спілка «СуперКредит» останні 2-ва роки (2023-2024 рр.) приносила прибуток, що є позитивною тенденцією. Загалом, КС «СуперКредит» є прибутковою кредитною спілкою, хоч і не без проблемних моментів.

Таблиця 2.7 - Структура та динаміка операційних витрат КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр. тис. грн.

Назва рядка	2022 р.	Питома вага за 2022 р.	2023 р.	Питома вага за 2023 р.	2024р.	Питома вага за 2024 р.	Відносне відхилення	
							2023/2022	2024/2023
Матеріальні затрати	272	0,70%	133	0,65%	178	0,92%	48,90	133,83
Витрати на оплату праці	7081	18,35%	4777	23,42%	7994	41,13%	67,46	167,34
Відрахування на соціальні заходи	1507	3,90%	1176	5,77%	1768	9,10%	78,04	150,34
Амортизація	139	0,36%	30	0,15%	52	0,27%	21,58	173,33
Інші операційні витрати	29593	76,68%	14282	70,02%	9443	48,59%	48,26	66,12
Разом	38592	100%	20398	100%	19435	100%	52,86	95,28

Задля глибшого розуміння процесів Кредитної спілки «СуперКредит» варто проаналізувати структуру та динаміку змін операційних витрат спілки (Таблиця 2.7 - Структура та динаміка операційних витрат КС «СуперКредит» за 2022-2024 рр., тис. грн). Найбільшу частку впродовж трьох досліджуваних років в операційних витратах займають Інші операційні витрати у 2022 році 29593 тис. грн. це 76,68% від загального обсягу операційних витрат, у 2023 році 14282 тис. грн. (70,02% від операційних витрат загалом) та в 2023 році 9443 тис. грн. (48,59% зі загального обсягу операційних витрат). Як видно показник зменшувався між 2022-2023 роками на 51,74% в період між 2023-2024 роками на 33,88%. Другим за вагою серед операційних витрат є показник Витрат на оплату праці, що у 2022 році дорівнював 7081 тис. грн. це 18,35% від усієї суми операційних витрат, у 2023 році показник зменшився на 32,54% і дорівнював 4777 тис. грн. (23,42% від усіх операційних витрат) та в 2023 році показник зріс на 67,34% і становив 7994 тис. грн. (41,13% від

загального обсягу операційних витрат). Також впродовж трьох років (2022-2023-2024 рр.) зростав показник Відрахувань на соціальні заходи у 2022 році показник дорівнював 1507 тис. грн. 3,90% від суми операційних витрат, у 2023 році стаття витрат знизилась на 21,96% і дорівнювала 1176 тис. грн. (5,77% від суми операційних витрат) та в 2024 році показник зріс на 20,34% і дорівнював 1768 тис. грн. (9,10% від загальної суми операційних витрат).

Матеріальні витрати та Амортизація від загальної суми операційних витрат займають відносно невеликі частки за 2022 році 0,70% (272 тис. грн.) та 0,36% (139 тис. грн.) відповідно у 2023 році 0,65% (133 тис. грн.) та 0,15% (30 тис. грн.) від операційних витрат та в 2024 році 0,92% (178 тис. грн.) та 0,27% (52 тис. грн.) від обсягу операційних витрат. І таким чином загальна вага даних показників в складі операційних витрат складає 2022 р. - 1,06%; 2023р - 0,80% та 2024 р. - 1,18%.

Таким чином, основними операційними витратами виступають інші операційні витрати та витрати на оплату праці, що виходячи з основного виду діяльності кредитної спілки, тобто кредитування власних членів, не є дивним.

Оцінка фінансової стійкості Кредитної спілки «СуперКредит» як небанківської установи вимагає комплексного аналізу різних аспектів її діяльності. Це включає в себе аналіз структури активів та пасивів, який був проведений вище, оцінку рівня ліквідності та платоспроможності, а також аналіз фінансових показників рентабельності та фінансового ризику. У контексті небанківських фінансових установ, таких як КС «СуперКредит», фінансова стійкість є особливо важливою з урахуванням їхньої суспільно вагомої ролі в фінансовій системі. Так як кредитні спілки забезпечують доступ до фінансових послуг для населення та малого, середнього бізнесу, тому їхня стабільність має прямий вплив на економічну стабільність.

При дослідженні фінансового стану кредитної спілки «СуперКредит» були розраховані показники ліквідності (Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття); Коефіцієнт швидкої ліквідності; Коефіцієнт абсолютної ліквідності; Співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості),

показники фінансової стійкості та майнового стану (Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії); Коефіцієнт фінансової залежності; Коефіцієнт фінансової стабільності; Коефіцієнт фінансової стійкості; Коефіцієнт фінансового ризику; Показник фінансового левериджу; Коефіцієнт концентрації позикового капіталу; Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами; Коефіцієнт мобільності активів) та показники рентабельності (Рентабельність власного капіталу (ROE); Рентабельність капіталу (активів) за чистим прибутком; Коефіцієнт реінвестування; Коефіцієнт стійкості економічного зростання). Значення представлені в Таблиці 2.8 - Основні показники фінансового стану КС «СуперКредит» за 2022-2023-2024 роки.

Таблиця 2.8 - Основні показники фінансового стану КС «СуперКредит» за 2022-2023-2024 роки

Показник	2022 р.	2023р.	2024р.	Абсолютне Відхилення		Нормативні значення
				2023/2022	2024/2023	
1	2	3	4	5	6	7
Показники ліквідності (платоспроможності)						
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття)	0,866	0,785	0,598	-0,081	-0,187	Збільшення; Нормативне значення 1-3
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,865	0,785	0,597	-0,08	-0,188	Збільшення; Нормативне значення 0,5-1 і більше
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,224	0,280	0,21	0,056	-0,07	Збільшення; Має бути в межах 0.2-.0.35
Співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості	0,824	0,656	0,438	-0,168	-0,218	Рекомендоване значення 1.0
Показники фінансової стійкості та майнового стану						
Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії)	0,034	0,032	0,160	-0,002	0,128	Збільшення; Має бути більше 0,5

Кінець таблиці 2.8

1	2	3	4	5	6	7
Коефіцієнт фінансової залежності	29,18	31,18	6,26	2	-24,92	Нормативне значення – близько 2 або нижче
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,035	0,033	0,190	-0,002	0,157	Нормативне значення більше 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,477	0,435	0,409	-0,042	-0,026	В межах між 0,75-0,9
Коефіцієнт фінансового ризику	28,176	30,183	5,263	2,007	-24,92	Рекомендоване значення показника менше 1.
Показник фінансового левериджу	12,91	12,56	1,56	-0,35	-11	Зменшення; Має бути менше 0.25
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,966	0,968	0,84	0,002	-0,128	Зменшення; Нормативне значення менше 0.5
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами	-0,16	-0,27	-0,67	-0,11	-0,4	Збільшення; Нормативне значення від 0,1 і більше.
Коефіцієнт мобільності активів	0,83	0,80	0,55	-0,03	-0,25	Збільшення.
Показники рентабельності						
Рентабельність власного капіталу (ROE)	-961,1	621,4	36,3	1582,5	-585,1	Збільшення.
Рентабельність активів за чистим прибутком	-32,9	19,9	5,8	52,8	-14,1	Збільшення.
Коефіцієнт реінвестування	-10,34	15,97	275,02	26,31	259,05	В ідеалі 100 % для менеджменту та 0% для акціонерів.
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	304	3,8	-80,6	-300,2	-84,4	Збільшення.

Показники ліквідності (платоспроможності) представлені Коефіцієнтом поточної ліквідності (коефіцієнт покриття); Коефіцієнтом швидкої ліквідності; Коефіцієнтом абсолютної ліквідності та Співвідношенням короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості.

Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточної заборгованості. У 2022 році коефіцієнт становив 0,866; у 2023 році він знизився і дорівнював 0,785; а в 2024 році показник знову впавши становив 0,598 - ця тенденція до зниження є негативною, нормативне значення показника є значення в рамках 1-3, однак більш бажаним є значення 2-3. [26] При значенні коефіцієнта нижче одиниці, як і в нашому випадку компанія має неліквідний баланс. Що є досить негативним явищем і говорить про недостатність обігових коштів для погашення боргів протягом року.

Коефіцієнт швидкої ліквідності розраховується як сума оборотних активів мінус сума запасів і цю різницю поділити на поточні зобов'язання. Коефіцієнт швидкої (короткострокової) ліквідності компанії, вимірює здатність кредитної спілки в термін погасити власні короткострокові зобов'язання за рахунок високоліквідних активів. Норматив показника знаходиться в межах 0,5-1 і вище [26] у міжнародній практиці практикується нормативне значення показника 0,7-0,8. Кредитна спілка «СуперКредит» в 2022 році мала значення коефіцієнта швидкої ліквідності 0,865; у 2023 році - 0,785; у 2024 р. - 0,597 - ці значення є нижчими одиниці, але є в межах нормативів, хоча для спілки як для установи що працює за рахунок кредитів, показники все одно низькі. Висновком, є те, що в кредитній спілці достатня кількість ліквідних оборотних коштів для своєчасного погашення зобов'язань, але показник за три роки виказав тенденцію до зниження, що є негативним явищем для і може призвести до проблем з погашенням термінової заборгованості.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення грошей та їх еквівалентів до поточних зобов'язань. Характеризує готовність установи негайно ліквідувати короткострокову заборгованість. Нормативне значення показника повинне бути в межах 0,2-0,35. У 2022 році коефіцієнт поточної ліквідності Кредитної спілки «СуперКредит» становив 0,224; у 2023 році - 0,280 та в 2024 році - 0,21. Показник помітно коливається, але залишається в межах допустимого, що говорить про те що спілка в змозі в термін погасити власні борги.

Співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості розраховується як відношення поточної дебіторської заборгованості до поточної кредиторської заборгованості. Показник вказує на можливості організації розрахуватися з кредиторами за рахунок дебіторів протягом одного року. В ідеалі показник має дорівнювати одиниці або бути приближений до неї. У кредитній спілці «СуперКредит» показник у 2022 році становив 0,824; у 2023 році 0,656 та в 2024 році - 0,438 помітне значне коливання співвідношення в бік поточної кредиторської заборгованості, що говорить про те, що компанія отримує більше коштів від кредиторів, ніж надає дебіторам. Це може бути ознакою кризи ліквідності. Неможливість погасити свої зобов'язання вчасно веде до погіршення відносин з кредитодавцями.

Таким чином, загальний стан платоспроможності кредитної спілки є досить нестабільний. Лише один із показників ліквідності знаходиться в допустимих межах оптимальної роботи небанківської установи. Прослідковується нестача обігових коштів для покриття боргів протягом року, дефіцит найбільш ліквідних активів, котрі припадають на термінові борги, а також помітне збільшення поточної кредиторської заборгованості у відношення між поточною кредиторською та дебіторською заборгованістю.

Показники фінансової стійкості представлені: Коефіцієнтом загальної платоспроможності (фінансової автономії); Коефіцієнтом фінансової залежності; Коефіцієнтом фінансової стабільності; Коефіцієнтом фінансової стійкості; Коефіцієнтом фінансового ризику; Показником фінансового левериджу; Коефіцієнтом концентрації позикового капіталу; Коефіцієнтом забезпечення оборотних активів власними коштами; Коефіцієнтом мобільності активів.

Коефіцієнт загальної платоспроможності (фінансової автономії) розраховувався як відношення власного капіталу до загальної суми пасивів. Нормативне значення показника більше 0,5. Коефіцієнт є індикатором організації виконання зовнішні зобов'язання за рахунок власних активів незалежно від позикових джерел. У 2022 році коефіцієнт загальної платоспроможності КС

«СуперКредит» дорівнює 0,034; у 2023 році - 0,032 та в 2024 році - 0,160. Показник є нижче нормативу, що може вказувати на високий рівень фінансових ризиків. Коефіцієнт фінансової залежності є протилежним показником коефіцієнта фінансової автономії та вираховується як відношення пасивів до власного капіталу. Нормативним є значення близько або нижче 2. Коефіцієнт залежності КС «СуперКредит» у всі три досліджувані роки був вище нормативного у 2022 р. - 29,18; у 2023 році - 31,18 та в 2024 році дорівнював 6,26. Це говорить про високу ризиковість спілки.

Коефіцієнт фінансової стабільності розраховується як відношення власного капіталу до суми довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень. Вказує на здатність кредитної спілки відповідати за власні зобов'язання в довгостроковій перспективі. Нормативним значенням показника буде значення більше одиниці. Коефіцієнт фінансової стабільності КС «СуперКредит» у 2022 році становив 0,035; у 2023 році 0,033 та в 2024 році 0,190. Коефіцієнт впродовж трьох років мав нижче нормативу значення, що говорить про високий рівень фінансових ризиків.

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення суми власного капіталу та довгострокових зобов'язань до суми пасивів. Нормативне значення знаходиться в межах 0,75-0,9. [26] Коефіцієнт фінансової стійкості КС «СуперКредит» у 2022 році дорівнював 0,477; у 2023 році - 0,435 та в 2024 році - 0,409 помітно, що показник нижчий від нормативного значення, що говорить про низьку фінансову стійкість кредитної спілки в довгостроковій перспективі та високий рівень фінансових ризиків.

Коефіцієнт фінансового ризику розраховується як відношення суми довгострокових та поточних зобов'язань до власного капіталу. Показник вказує на кількість вкладених у власний капітал організації припадає позикових коштів. Нормативне значення менше або дорівнює одиниці. Коефіцієнт фінансового ризику КС «СуперКредит» в 2022 році становив 28,176; у 2023 році - 30,183 та в 2024 році - 5,263 значення показників значно вище нормативного значення, що

може свідчити про глибоку залежності кредитної спілки від позикових коштів і зниження фінансової стійкості установи.

Показник фінансового левериджу розраховується як відношення довгострокових зобов'язань до власного капіталу. Характеризує залежність організації від довгострокових зобов'язань. Нормативним значенням показника є менше 0,25. Фінансовий леверидж КС «СуперКредит» за три роки знизився з у 2022 році 12,91 до 12,56 у 2023 році та до 1,56 у 2024 році. Зменшення показника свідчить про зниження фінансового ризику не банківської установи, але показник навіть в 2024 році не досяг нормативного значення.

Коефіцієнт концентрації позикового капіталу розраховується як відношення суми довгострокових та поточних зобов'язань до пасивів. Цей показник вказує на рівень левериджу кредитної спілки. Леверидж означає використання фінансових інструментів або позикового капіталу з метою підвищення потенційної рентабельності інвестицій. Нормативним значенням вважається не більше 0,5 і позитивним є зниження показника. Коефіцієнт концентрації позикового капіталу КС «СуперКредит» у 2022 році дорівнював 0,966; у 2023 році - 0,968 та в 2024 році - 0,84. В 2024 році показник знизився, але не досяг межі нормативного значення. Це свідчить про високу кількість позикового капіталу, що припадає на одиницю сукупних джерел і це спричиняє високі фінансові ризики організації.

Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами вираховується як відношення суми власного капіталу та довгострокових зобов'язань мінус необоротні активи до суми оборотних активів з необоротними активами, утримуваними для продажу та групи вибуття. Нормативне значення від 0,1 і більше. Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами КС «СуперКредит» в 2022 році становив від'ємне значення -0,16; у 2023 році показник теж був мінусовий -0,27 та в 2024 році значення коефіцієнта теж не перетнуло не те що нормативне значення, а не дійшло й до нуля і дорівнювало -0,67. Так як значення, знаходиться нижче нормативного рівня це свідчить про суттєву залежність кредитної спілки від зовнішніх кредиторів. У разі погіршення ринкової

кон'юнктури компанія може зіткнутися з неможливістю продовжувати свою роботу. Негативний показник демонструє, що всі власні кошти та довгострокові джерела фінансування спрямовані на забезпечення необоротних активів, залишаючи компанію без достатніх ресурсів для формування свого оборотного капіталу.

Коефіцієнт мобільності активів розраховується як відношення суми оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття до необоротних активів. Мобільність означає здатність активів змінювати свою форму або стан. Нормативного значення як такого немає, але для організацій, що надають послуги такі як кредитна спілка чим вищий показник тим краще. Коефіцієнт мобільності активів КС «СуперКредит» у 2022 році дорівнював 0,83; у 2023 році становив 0,80 та в 2024 році - 0,55. Високий рівень мобільності свідчить про те, що компанія може швидко змінювати структуру своїх активів у відносно короткі терміни. Це поняття тісно пов'язане з ліквідністю, яка характеризує швидкість перетворення активів у грошові кошти без втрати їхньої вартості. Водночас, якщо ліквідність визначає здатність компанії своєчасно виконувати поточні зобов'язання і є показником її платоспроможності, то мобільність активів відображає здатність адаптуватися до зовнішніх ринкових змін та вести гнучке управління своєю діяльністю.

Таки чином, кредитна спілка «СуперКредит» мала, лише один коефіцієнт мобільності активів, індикатор в межах норми, всі інші досліджувані показники фінансової стійкості, що розраховувалися перебували поза межами нормативних значень, що говорить про високу ризиковість кредитної спілки в фінансовій сфері та її низьку фінансову стійкість.

Показники рентабельності представлені: Рентабельністю власного капіталу; Рентабельністю активів за чистим прибутком; Коефіцієнтом реінвестування та Коефіцієнтом стійкості економічного зростання.

Рентабельність власного капіталу (ROE) розраховується як відношення чистого фінансового результату до суми власного капіталу - помножити на сто.

Вказує на те скільки прибутку було отримано на кожну гривню власного капіталу, визначає ефективність користування власним капіталом організацією. Показник є найбільш вагомою роль грає для власників (акціонерів, учасників) організації, адже дозволяє визначити зростання їх добробуту за досліджуваний період. [26] Рентабельність власного капіталу КС «СуперКредит» в 2022 році становила - 961,1% - це пов'язано з від'ємним показником дохідності тобто 2022 року спілка мала збитки, а не прибутки, у 2023 році ситуація з індикатором суттєво покращилось і рентабельність власного капіталу дорівнювала 621,4% та в 2024 році показник становив 36,3%. логічним буде стверджувати, що зростання показника є позитивним явищем, але приклад КС «СуперКредит» говорить про сильні коливання, по-перше, прибутку і як би він рівномірно зростав це було б позитивно, але прибуток зі збитку в 2022 році (можна пояснити початком повномасштабної Російсько-Української війни), різко зріс в 2023 році, і знову знизився в порівнянні з 2023 роком в 2024 році такі коливання говорять про нестабільність як зовнішню так і внутрішню небанківської установи. Також зниження рентабельності власного капіталу в 2024 році можна пояснити підвищення суми власного капіталу за рахунок зменшення непокритого збитку, що є не поганим явищем.

Рентабельність активів за чистим прибутком розраховується як відношення чистого прибутку до загальної суми активів, а на кінець ділене множиться на сотню. Показник вказує на те скільки чистого прибутку припадає на інвестовані в активи кошти. Високе значення показника і його зростання свідчить про ефективну роботу організації. Рентабельність активів кредитної спілки «СуперКредит» у 2022 році була -32,9%; у 2023 році 19,9% та в 2022 році 5,8%. Коливання показника пояснюються змінами в чистому прибутку, активи в свою чергу повільно, але зростали.

Коефіцієнт реінвестування розраховується як відношення суми резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) до чистого прибутку (збитку) помноживши результат на сотню. Показник дозволяє оцінити політику розподілу прибутку кредитної спілки. Найбажанішим для менеджменту організації

є показник в 100%, а для акціонерів 0%. Коефіцієнт реінвестування КС «СуперКредит» в 2022 році був від'ємний -10,34%, тому що цього року установа понесла, у 2023 році коефіцієнт дорівнював 15,97% та в 2024 році 275,02%. Розв'язання проблеми надмірно високого чи недостатньо високого значення полягає у визначенні оптимальної дивідендної політики. Регулювання частки чистого прибутку, що спрямовується на виплату акціонерам, безпосередньо впливає на зміну відповідного показника.

Коефіцієнт стійкості економічного зростання розраховується як сума резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на кінець року мінус суми резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок року і поділити різницю на власний капітал і помножити на сотню. Показник рентабельності відображає значущість чистого прибутку у підтримці стабільного зростання власного капіталу. Він свідчить про надійність і сталість процесу нарощування власного капіталу компанії. Цей показник визначається як співвідношення приросту резервного капіталу та нерозподіленого прибутку до загальної суми власного капіталу. Нормативним значенням є високий рівень коефіцієнта. Коефіцієнт стійкості економічного зростання у 2022 році дорівнював 304%; у 2023 році - 3,8% та в 2024 році становив від'ємне значення - 80,6%. Від'ємне значення пов'язане зі значним значенням непокритого збитку в 2023 році, котрий значно знизився в 2024 році.

Таким чином, загальний фінансовий стан КС «СуперКредит» відповідно до показників фінансової стійкості, майнового стану, платоспроможності та рентабельності, вказує на значні фінансові ризики, залежність від кредитів і нестабільність, що може стати передумовою до неплатоспроможності кредитної спілки. Для усунення такої ситуації необхідно зосередитись на збільшенні власного капіталу, оптимізації витрат, зменшенні залежності від позикових коштів, підвищити рівень прибутковості та ефективності управління оборотними активами. Щоб вирішити проблеми фінансової стійкості КС «СуперКредит»

необхідно провести ряд заходів спрямованих на зміцнення фінансової стійкості кредитної спілки та на зниження фінансового ризику.

3 НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Підтримання фінансової стійкості фінансових установ, а саме кредитних спілок, як частини фінансового ринку послуг, в умовах глобальної економічної нестабільності, є однією з головних напрямів їх діяльності. Для цього необхідно застосовувати широкий спектр методів і стратегій, які дозволять комплексно вплинути та покращити як фінансовий та і загальний стан кредитної спілки, та котрі дозволяють оперативно реагувати на можливі загрози.

Зокрема проблеми кредитної спілки «СуперКредит» викладені в Таблиці 3.1 - SWOT - аналіз КС «СуперКредит» (сильні та слабкі сторони) та в Таблиці 3.2 - SWOT - аналіз КС «СуперКредит» (можливості та загрози), а саме в розділах слабкі сторони та загрози, як наслідок можливості будуть певною мірою способами вирішення цих загальних проблем.

Таблиця 3.1 - SWOT - аналіз КС «СуперКредит» (сильні та слабкі сторони)

Сильні сторони	Слабкі сторони
<p>Більше десяти років на Українському ринку фінансових послуг; Довіра членів спілки; Мала кількість обмежень на вступ в спілку; Наявність інформативного сайту спілки; Робота не на прибуток, а на вигоду членів спілки; Вузькоспеціалізована реклама, розробка якої більшою мірою покладається на відокремлені відділення; Наявність Телеграм-боту; Кредитування, членів спілки навіть при відмові банків і дискусія при кредитуванні, тобто можливість погодження кредиту покладаючись на досвід спілки з цим клієнтом; М'якші вимоги до членів при кредитуванні; Можливість пере кредитування; Надання кредитів готівкою; Простота і якість продуктів, швидкість оформлення, доступна ціна Відділення працюють в маленьких містечках, містах, селах міського типу, де конкуренція менша;</p>	<p>Членство обмежене та послуги надаються винятково членам спілки; Обмежений доступ до нових технологій, в Україні працюють лише два розробника програмного забезпечення, котрим користується КС «СуперКредит»; Вузька спеціалізація діяльності та обмеженість послуг спілки; Незручності розташування відділень та їх мала кількість в регіоні, призводять до відтоку клієнтів; Ризики для депозитних рахунків та клієнтів котрі їх відкривають; Середні відсоткові ставки по кредитам і депозитам, що нічим не відрізняються від банків та інших кредитних спілок; Відсутність мобільного застосунку; Наявність заборгованості, в тому числі й безнадійної, що свідчить про відсутність в деяких випадках судових гарантій у</p>

Кінець таблиці 3.1

Сильні сторони	Слабкі сторони
Мобільність відділень, вони можуть досить швидко змінювати своє місце розташування у відповідності до більшого клієнтообігу.	повернені коштів виданих на кредит; Фінансова нестійкість КС «СуперКредит».

Таблиця 3.2 - SWOT - аналіз КС «СуперКредит» (можливості та загрози)

Можливості	Загрози
<p>Контент-маркетинг, орієнтований на спільноту в котрій розташоване відділення КС «СуперКредит»;</p> <p>Створення локальної реклами, яка стосується конкретних фінансових проблем і можливостей у громади, на основі зібраної про місцевість інформації;</p> <p>Зосередження уваги та робота з місцевими бізнесами;</p> <p>Впровадження контенту, орієнтованого на подіях.</p> <p>Зміцнення зв'язків з існуючими членами за допомогою знижок, акції тощо</p> <p>Удосконалення цифрового досвіду учасників (відкриття облікових записів членів; надання віртуальних консультаційних послуг; створення мобільного застосунку і покращення веб-сайту спілки тощо)</p> <p>Освітні програми (залучення КС «СуперКредит» до підвищення фінансової грамотності громадян);</p> <p>Робота у напрямку збільшення депозитів.</p>	<p>Регуляторний та нормативно-правовий тиск від НБУ, податкової та стрімкі зміни в правовому регулюванні роботи кредитних спілок тощо;</p> <p>Конкуренція особливо в багато населених містах з боку банків та фінансових установ;</p> <p>Недостатній рівень фінансової освіти громадян та їх побоювання брати кредити або навпаки кредитування в ненадійних фінансових установах;</p> <p>Загальний економічний спад, що впливає на кредитоспроможність і на кредитний попит і як наслідок закриваються відділення і зменшується кредитний портфель і прибутки спілки;</p> <p>Кібератаки. На Україну здійснюється величезна кількість кібератак, що можуть впливати на роботу не тільки кредитної спілки, а й всієї фінансової системи країни;</p> <p>Стихійні лиха та військові дії. Кредитна спілка «СуперКредит» мала декілька відділень на окупованій території до яких до сих пір немає доступу.</p>

Таблиця 3.3 - Кількість виданих кредитів та прийнятих в члени клієнтів КС «СуперКредит»

Показник	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Абсолютне відхилення	
				2023/2023	2024/2023
Кількість осіб що вступили в спілку	735	654	491	-81	-163
Кількість виданих кредитів	1547	1728	1319	181	-409

Проблеми ж забезпечення фінансової стійкості Кредитної спілки «СуперКредит» можна розділити на проблеми внутрішнього і зовнішнього середо-

вища. До зовнішніх проблем фінансової стійкості можна віднести відтік клієнтів, що видно по Таблиці 3.3 -Кількість виданих кредитів та прийнятих в члени клієнтів КС «СуперКредит», зменшення депозитів, зростання заборгованості по кредитах (через економічні проблеми населення спричинені війною та економічною кризою), правові проблеми в кредитуванні військовослужбовці та їх сімей через, що їм відмовляють у кредиті, зростання безнадійної заборгованості котру створили члени котрі померли, виїхали за кордон чи у випадках, коли борг не перевищує 10 тис. грн. і подавати в суд не є доцільним, недостатня фінансова освіченість населення і як наслідок зменшення кредитування через побоювання або ж кредитування в сумнівних установах, величезний тиск з боку Регуляторів та податкової на спілку створює проблеми в роботі, збої в роботі програмного забезпечення через кібератаки, відключення електроенергії тощо.

Внутрішні проблеми фінансової стійкості. Кредитна спілка «СуперКредит» має неліквідний баланс через недостатню кількість обігових коштів, якими можна погасити поточну заборгованість. У кредитної спілки також знижується кількість високо ліквідних оборотних активів (хоча і не критично), зростають запаси та поточна заборгованість. Негативним також є високий рівень поточної кредиторської заборгованості в порівнянні з поточною дебіторською заборгованістю, тобто спілка досить велику кількість коштів отримує в кредит - це одна із ознак кризи ліквідності. Загальний стан платоспроможності кредитної спілки є досить нестабільним на це вказує недостатня кількість власного капіталу в складі пасивів, нестача власного капіталу в складі загальної суми довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень спілки (велика кількість довгострокових та поточних зобов'язань в порівнянні з власним капіталом); недостатня кількість капіталу та довгострокових зобов'язань у пасивах пасивів (тобто поточна заборгованість перевершує, або близька до суми цих балансових показників); високий рівень довгострокових зобов'язань в порівнянні з власним капіталом; значна сума довгострокових та поточних зобов'язань у пасивах; недостатня кількість власного капіталу та довгострокових зобов'язань (без необоротні активи)

у загальній кількості оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття; недостатня кількість оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття у необоротних активах. Таким чином, можна виділити такі внутрішні проблеми безпосередньо фінансової стійкості КС «СуперКредит»: недостатня кількість високоліквідних активів; висока залежність від позикових коштів; зниження можливості кредитної спілки виплатити власні борги (залучені кошти) у випадку неповернення виданих кредитів; недостатній рівень забезпеченості кредитної спілки власним капіталом для покриття потенційних збитків.

Аналіз демонструє, що кредитні спілки є вкрай чутливими до викликів внутрішнього та зовнішнього середовища, які впливають на їх фінансову стійкість і конкурентоспроможність у сфері надання фінансових послуг. Для цього необхідно приділяти особливу увагу питанням ліквідності активів та ефективного управління пасивами. Адже фінансова стійкість розглядається як функція ліквідності та прибутковості, заснована на збалансованій структурі активів і зобов'язань, достатньому рівні капіталізації кредитної спілки, що сприяє формуванню довіри суспільства, забезпечує конкурентоспроможність на ринку фінансових послуг і комерційну стабільність.

У цьому контексті пропонується вдосконалений механізм управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, який охоплює визначення мети, принципів, суб'єктів і об'єкту управління, факторів впливу, процесу реалізації (включаючи функції, забезпечення, завдання), критерії оцінки ефективності та методи перевірки дієвості концепції для досягнення встановлених цілей. Механізм управління фінансовою стійкістю кредитних спілок є однією з ключових складових загальної системи управління діяльністю кредитної спілки. Він впливає на фактори, що визначають підсумкові результати функціонування кредитної спілки (див. рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 – Механізм управління фінансовою стійкістю кредитної спілки

Щоб чітко розрізнити методи управління фінансовою стійкістю та щоб визначити функціональні обов'язки суб'єктів та об'єктів управління механізмом фінансової стійкості кредитної спілки, механізм можна розділити на певні блоки:

1) До Першого блоку входять глобальна мета діяльності кредитної спілки, ціль, суб'єкти управління, якими виступають органи регулювання фінансових ринків, відповідальні особи чи група осіб, котрі відповідають за прийняття управлінських рішень пов'язаних з контролем та регулюванням процесів управління фінансовою стійкістю кредитної спілки. До складу суб'єктів управління входять на макрорівні (суб'єкти зовнішнього управління): Міжнародний валютний фонд; Міністерство фінансів України; Національний банк України); до суб'єктів мікрорівня (суб'єкти внутрішнього управління) входять: органи управління кредитної спілки (Загальні збори членів кредитної спілки; Наглядова рада кредитної спілки; Правління спілки) та органи контролю кредитної спілки (Внутрішній аудит; Підрозділ управління ризиками). Об'єктом управління, виступає фінансова стійкість кредитної спілки, яка аналізується через такі індикатори як: якість активів; якість та рівень зобов'язань; рівень прибутку; рівень ліквідності; якість менеджменту; рівень чутливості кредитної спілки до ризику та якість управління ними.

2) До другого блоку механізму відноситься процесом управління фінансовою стійкістю кредитної спілки, де окреслюються його основні складові, а саме інструментарій (функції управління, завдання управління та забезпечення) та методи. Методи ж у свою чергу розділяються на макропруденційні (дотримання чинного законодавства, індикатори фінансової стабільності, економічні нормативи) та на методи внутрішнього нагляду (Аналіз показників та коефіцієнтів: видовий та структурний аналіз активних та пасивних операцій, аналіз методів управління капіталом, аналіз збалансованості витрат і доходів, а також прибутковості кредитних спілок, аналіз рівня стратегічного і тактичного фінансового управління, аналіз коефіцієнтів ліквідності, надійності, платоспроможності незалежності кредитної спілки). За допомогою аналізу

представлених методів можна визначити проблемні місця кредитної спілки та сфери над якими потрібно працювати покращуючи їх результати. Варто також розраховувати зміну фінансових індикаторів, що сприятиме прийняттю управлінських рішень та визначатиме рівень фінансової стійкості кредитної спілки.

3) До третього блоку включається система управління ризиками, а саме стрес-тестування; страхування; лімітування; сек'юритизація; резервування тощо. Також до блоку входять критерії оцінювання результатів застосування методів.

Кінцевою точкою механізму є питання: «Чи досягається достатній рівень фінансової стійкості?» Якщо відповідь «Так» то ціль механізму досягається, якщо відповідь «Ні», то потрібно повернутися до методів управління застосовуючи їх, так як за допомогою дотримання методів управління ризиками, кредитна спілка буде стабільно функціонувати.

Щоб подолати зовнішні та внутрішні проблеми КС «СуперКредит» варто покращити загальний стан установи. Ключем до покращення загального стану кредитної спілки та до підвищення її фінансової стійкості є стратегії управління фінансовою стійкістю організації. Ці стратегії можуть бути спрямовані на маркетингову, технологічну та освітню складові та зосереджуватись одночасно на привабленні нових потенційних учасників (членів) спілки та покращувати досвід для існуючих. Стратегії можуть бути наступними:

Стратегія «Контент-маркетингу, орієнтованого на спільноту». Найбільша конкурентна перевага будь якої кредитної спілки – це не низькі ставки чи комісії, а насамперед зв'язок з місцевою громадою. Контент-маркетинг, орієнтований на громаду, використовує цю унікальну позицію для залучення нових членів, водночас надаючи цінні ресурси існуючим. Залучення нових учасників через локальну релевантність полягає в розумінні того, що потенційні учасники з більшою ймовірністю виберуть фінансову установу, яка розуміє їхній місцевий контекст. Тому необхідно створювати локальну рекламу, яка стосується конкретних фінансових проблем і можливостей у громади. Варто щомісячно моніторити місцеві тенденції на ринку нерухомості, статистику зайнятості та

новини економічного розвитку регіону, щоб відповідати потребам споживачів. Також необхідно реагувати на сезонні фінансові поради, що стосуються регіону (кошти на підготовку до холодів, на дрова, для утеплення тощо).

Потрібно звернути увагу на місцеві бізнеси. Дослідити місцеві організації, що належать членам кредитної спілки, висвітлюючи фінансовий шлях та те, як кредитна спілка сприяла їхньому зростанню, масштабуючи цей досвід або використовуючи його для підвищення довіри інших учасників ринку для залучення нових клієнтів. Ці приклади є демонстрацією відданості кредитної спілки місцевому економічному розвитку, водночас демонструє реальний успіх членів.

Впровадження контенту, орієнтованого на подіях. Необхідно узгодити календар маркетинг-контенту з місцевими подіями, від фермерських ринків до випускних церемоній у середній школі, надаючи фінансові поради, пов'язані з цими життєвими моментами, можна розглянути та використати рекламні стратегії щодо кредитування на навчання в коледжі під час випускного сезону або надання позик для малого бізнесу під час місцевих тижнів підприємців. Зміцнення зв'язків з існуючими членами є невід'ємною частиною маркетингової стратегії. Можна надавати ексклюзивна інформацію про громаду членам кредитної спілки. Проінформувати членів спілки про місцеві економічні тенденції, майбутні проекти розвитку або можливості для інвестування в громаду. Це дозволить позиціонувати кредитну спілку не просто як постачальника фінансових послуг, а як надійний ресурс громади.

Стратегія «Цифрового досвіду учасників». Сьогоднішні споживачі очікують безперервного цифрового досвіду, а кредитні спілки, які не можуть цього забезпечити, ризикують втратити членів на користь технологічно розвинених конкурентів. Однак цифрова досконалість не означає відмову від персонального підходу, який робить кредитні спілки особливими. Це означає поширення цього персоналізованого обслуговування на цифрову сферу. Варто зосередитись на залученні нових учасників, які добре знаються на технологіях. Сучасні споживачі досліджують фінансові установи онлайн, перш ніж ступити на їхнє відділення.

Цифрова присутність кредитної спілки має справляти сильне перше враження та усувати бар'єри для членства.

Спрощена цифрова адаптація. Можна впроваджувати процеси відкриття облікового запису, які можна повністю завершити онлайн, з можливістю відео консультацій, коли учасникам потрібна допомога. Процес має тривати не більше 10-15 хвилин і забезпечувати негайний доступ до облікового запису після схвалення.

Віртуальні консультаційні послуги. Кредитній спілці варто запропонувати можливість відео-дзвінків з представниками служби підтримки клієнтів для потенційних клієнтів, які бажають отримати персональну консультацію без відвідування відділення. Це особливо ефективно для охоплення працюючих фахівців та молодших демографічних груп, які надають перевагу цифровим взаємодіям.

Оптимізований для мобільних пристроїв веб-сайт. Забезпечення бездоганної роботи веб-сайту кредитної спілки на мобільних пристроях, тобто швидкого завантаження, зручність навігації та чіткості в поданій інформації, сприяє більшій прихильності клієнтів які орієнтовані на технології. Можна додати або покращити такі функції, як калькулятори тарифів, пошук відділень з графіком роботи в режимі реального часу та фінансові ресурси для завантаження.

Покращення цифрового досвіду для поточних учасників. Існуючі учасники повинні відчувати, що їхній досвід цифрового банкінгу з часом покращується, що заохочуватиме глибшу взаємодію з кредитною спілкою.

Персоналізовані фінансові кабінети надають учасникам персоналізовані дані про їхнє фінансове становище, включаючи аналіз витрат, прогрес заощаджень у досягненні цілей та персоналізовані рекомендації щодо додаткових послуг. Це перетворює рутинні банківські операції з рутини на цінний інструмент фінансового планування.

Про активні сповіщення про послуги. Варто використовувати технології для передбачення потреб учасників: сповіщати про незвичайні моделі витрат,

нагадувати учасникам, коли наближається термін погашення депозитних сертифікатів, або пропонуйте можливість рефінансування позик, коли ставки падають. Такі точки дотику демонструють, що кредитна спілка активно працює в фінансових інтересах членів спілки.

Створення та розширення функції мобільного банкінгу. Досить непоганим варіантом для залучення молодших клієнтів є розробка та подальше регулярне оновлення мобільного застосунку кредитної спілки. Впровадження нових функцій відповідно до відгуків учасників. Такими функціями можуть бути мобільні чекові депозити, платежі між користувачами, категоризацію витрат та інтеграцію з популярними програмами для управління фінансами.

Перед тим як впроваджувати стратегія починати варто з аудиту поточних цифрових точок контакту з точки зору члена спілки, визначаючи основні проблеми та пріоритетні напрями покращення веб-сайту чи мобільного застосунку тощо. Також можна розглянути можливість партнерства з фінансовими технічними компаніями, що спеціалізуються на рішеннях для кредитних спілок, щоб пришвидшити цифрову трансформацію кредитної спілки, зберігаючи при цьому свою унікальну культуру.

Стратегія «Освітніх програм». Фінансова освіта – це те, що дійсно може відрізнити кредитні спілки від традиційних банків. Пропонування комплексної освіти, адаптованої до потреб громади, яка будує довготривалі стосунки та демонструє справжню турботу про фінансовий успіх членів. Здійснення залучення нових членів через освіту громади можна проводити через відкриті освітні програми кредитної спілки спрямовані на широку спільноту, при цьому позиціонуючи кредитну спілку як надійного фінансового партнера ще до того, як люди стануть її членами.

Одним із способів фінансової освіти це безкоштовні фінансові семінари. Проведення семінари, присвячених поширеним фінансовим проблемам: управлінню боргами, відновленню кредитної історії, плануванню виходу на пенсію та фінансуванню малого бізнесу, дозволить не тільки підвищити рівень обізнаності

населення, а й познайомить людей зі спілкою та її прозорою системою, що зміцнить довіру. Семінари можна зробити відкритими для громадськості без тиску на учасників, зосереджуючись виключно на просвіті. Багато учасників природно стануть членами, коли їм знадобляться банківські послуги.

Також можна проводити інформативні семінари для тих клієнтів, хто купує житло вперше. Для цього можна вступити в співпрацю з місцевими агентами з нерухомості, інспекторами житла та страховими агентами, звичайно якщо такі є в громаді, щоб забезпечити комплексну освіту з питань купівлі житла. Ці заходи залучать платоспроможних потенційних членів і допоможуть виглядати кредитній спілці як логічний вибір для іпотечних потреб.

Залучення в програми фінансової грамотності молоді дозволить кредитній спілці опосередковано не порушуючи закон про заборону реклами в закладах освіти, додаватися до програм місцевих шкіл, приєднуватися до навчання учнів бюджетуванню, заощадженню та відповідальному використанню кредитів. Ці програми підвищують пізнаваність бренду серед майбутніх членів, водночас надаючи цінні громадські послуги.

Також не варто забувати і про поглиблену фінансову освіту для чинних членів. Існуючі члени повинні мати доступ до дедалі складнішої фінансової освіти, яка допоможе їм накопичувати багатство та досягати довгострокових цілей, що в свою чергу допоможе збільшити прибутки і спілки загалом. Завдяки персоналізованому фінансовому коучингу можна залучити більше клієнтів та налагодити з ними більш тісні стосунки. Індивідуальні сесії фінансового коучингу з кваліфікованими співробітниками можуть допомогти членам скласти бюджети, розробити стратегії погашення боргів або спланувати основні фінансові цілі. Персональна увага зміцнює стосунки з членами, одночасно покращуючи їхні фінансові результати. Розширені семінари з фінансового зростання, що пропонують спеціалізовану освіту для учасників, готових вивести свої фінанси на новий рівень: інвестиції в нерухомість, фінансування розширення бізнесу, планування нерухомості або стратегії оптимізації оподаткування.

Розбудова партнерства для покращення освітніх програм. Партнерство з роботодавцями дозволяє надавати програми фінансового оздоровлення як пільги для працівників. Ці партнерства можуть включати семінари на місцях, програми заощадження на відрахування із заробітної плати та послуги з екстрених позик для працівників. Співпраця з громадськими організаціями, а саме з бібліотеками, громадськими центрами та некомерційними організаціями, щоб охопити та просвітити малозабезпечене населення фінансовою освітою. Такі партнерства розширяють вплив кредитної спілки в громаді, водночас представляючи кредитну спілку потенційним членам, які в іншому випадку могли б її навіть не розглядати. Варто налагодити мережі професійних постачальників послуг. Побудувати стосунки з бухгалтерами, юристами та фінансовими планувальниками, які можуть направляти клієнтів до ваших освітніх програм та банківських послуг.

Ще до стратегій по зміцненні фінансової стійкості Кредитної спілки «СуперКредит» можна віднести стратегію залучення депозитних вкладів, адже саме з депозитів членів спілки формуються кредитні потоки установи. Щоб збільшити кількість депозитних вкладів варто провести ряд дій спрямованих на побудову міцних стосунків з членами. З цією ціллю встановити глибші зв'язки з членами кредитні спілки можуть підвищити лояльність та задоволеність членів у таких критично важливих сферах:

Персоналізоване обслуговування. Сьогоднішні члени хочуть фінансових консультацій та рішень, адаптованих до їхніх потреб. Ефективна комунікація. Регулярне та прозоре інформування учасників зміцнює впевненість та довіру. Інформаційні бюлетені, електронні розсилки та оновлення в соціальних мережах пропонують способи обміну інформацією, просування нових пропозицій та вирішення проблем учасників. Чітка та послідовна комунікація запевняє членів, що їхня кредитна спілка цінує їхні потреби та пріоритети.

Ще одним напрямком по збільшенню депозитів є розробка та впровадження конкурентних депозитних продуктів. У сучасному конкурентному середовищі фінансові установи повинні пропонувати привабливі депозитні продукти для

залучення та утримання коштів учасників. Хоча ці продукти стають дедалі більш різноманітними, все більше кредитних спілок зосереджуються на наступному:

Високодохідні ощадні рахунки. Конкурентні процентні ставки допомагають кредитним спілкам залучати вкладників, які шукають кращої прибутковості.

Депозитні сертифікати та інші довгострокові продукти. Депозитні сертифікати та подібні продукти приваблюють учасників, які шукають безпечного та передбачуваного зростання. Вони пропонують конкурентні ставки, водночас зміцнюючи довіру учасників завдяки стабільній прибутковості.

Спеціалізовані продукти для різних сегментів учасників. Спеціалізовані продукти, такі як молодіжні рахунки, пенсійні заощадження та програми для тих, хто купує житло вперше, допомагають кредитним спілкам задовольнити унікальні потреби своїх членів. Ці цільові пропозиції стимулюють залученість та сприяють тривалій лояльності.

Навіть в роботі депозитів і їх залученості не варто зменшувати важливість впровадження можливостей цифрового банкінгу. Мобільні додатки та онлайн-платформи дозволяють: Перекази в режимі реального часу; Перевірки балансу; Налаштування прямого депозиту тощо. Учасники можуть порівнювати депозитні продукти, відкривати рахунки або отримувати персоналізовану фінансову інформацію за допомогою кількох кліків. Інтегруючи розширені функції, такі як мобільні чекові депозити та автоматизовані інструменти заощадження, кредитна спілка може підвищити задоволеність членів та залучити вкладників, які володіють технічними знаннями.

Ефективне управління ліквідністю для фінансової стабільності кредитних спілок. Ключовим аспектом ефективного управління ліквідністю є балансування депозитів і позик. Це гарантує, що кредитні спілки можуть задовольняти потреби у знятті коштів, продовжуючи фінансувати нові позики. Дисбаланс, такий статей балансу як надмірні зобов'язання щодо позик без достатніх депозитів, може призвести до дефіциту ліквідності та підірвати довіру членів. Фінансові установи покладаються на кілька інструментів для ефективного управління ліквідністю.

Коефіцієнти ліквідності: такі показники, як коефіцієнт позик до депозитів, допомагають оцінити, наскільки ефективно використовуються кошти. Прогнозування руху грошових коштів: надає уявлення про майбутні потреби в грошових коштах, що дозволяє вносити про активні корективи для виконання зобов'язань. Плани дій у надзвичайних ситуаціях: підготовка установ до неочікуваних ринкових або економічних збоїв, забезпечення стійкості. Впроваджуючи ці стратегії, кредитні спілки можуть зміцнити своє фінансове здоров'я та захистити активи своїх членів. Таким чином, політика управління ліквідністю повинна відповідати цілям зростання депозитів. Чітко визначаючи вимоги до резервів, планування грошових потоків та зменшення ризиків, установи можуть забезпечити фінансову стабільність та довгострокову довіру членів. Впровадження комплексної політики управління ліквідністю: Комплексна політика управління ліквідністю окреслює процедури та рекомендації щодо управління ризиком ліквідності. Ця політика повинна включати показники для моніторингу ліквідності, стратегії підтримки адекватної ліквідності та плани дій у разі потенційних криз ліквідності. Моніторинг коефіцієнтів ліквідності та тенденцій допомагає кредитним спілкам підтримувати здорову позицію ліквідності. Ключові коефіцієнти, які слід контролювати, включають коефіцієнт позик до депозитів, коефіцієнт ліквідних активів та коефіцієнт чистого стабільного фінансування. За потреби звернення до професійної консультації фінансових консультантів або галузевих експертів може надати цінну інформацію та рекомендації щодо покращення практики зростання депозитів та управління ліквідністю.

Постійне збільшення кількості загроз економічній безпеці кредитної спілки «СуперКредит» змушує керівництво розробляти стратегії підвищення фінансової стійкості для виявлення та протидії дестабілізуючим чинникам. Кредитні спілки можуть зміцнювати фінансову стабільність завдяки залученню нових членів, пропозиції індивідуальні продукти та впровадженні передових цифрових технологій в роботу спілки. Щоб залишатися на крок попереду, потрібно про

активно коригувати ринкові тенденції та потреби членів, що змінюються. В сукупності всі ці дії можуть гарантувати кредитній спілці «СуперКредит» досягнення цілей підвищення фінансової стійкості установи, зростання депозитів, підвищення ліквідності, зменшення заборгованості, за рахунок збільшення прибутку та збережуть довгостроковий успіх.

ВИСНОВКИ

Фінансова стійкість є основним індикатором, що характеризує внутрішній стан будь якої організації, особливо такого як кредитна спілка. Ключова суть фінансової стійкості полягає у здатності кредитних спілок протидіяти критичним рівням непередбачених втрат, при цьому зберігаючи ефективність функціонування. Фінансова стійкість є показником якості фінансового стану кредитних спілок, що визначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів. Це передбачає підтримання ліквідності та платоспроможності на належному рівні, забезпечення зростання прибутків та мінімізацію ризиків.

Українські та закордонні науковці провели велику кількість досліджень у сфері визначення сутності поняття фінансової стійкості, але саме визначення фінансової стійкості кредитних спілок як єдиного поняття досі немає.

Тому узагальнюючи існуючі та виділені визначення поняття «фінансової стійкості кредитної спілки», пропонуємо визначати «фінансову стійкість кредитної спілки, як здатність кредитної спілки стабільно виконувати свої фінансові зобов'язання перед членами та контрагентами в коротко- і довгостроковій перспективі, забезпечуючи безперервність діяльності, достатній рівень капіталізації, збалансованість активів і пасивів, належну якість кредитного портфеля та стійкість до зовнішніх і внутрішніх ризиків. Вона відображає ефективність управління фінансовими ресурсами, ризиками та операційними процесами, а також здатність спілки адаптуватися до змін економічного середовища без втрати платоспроможності та довіри членів.» (авт).

Тлумачення поняття «управління фінансовою стійкістю» теж розглядалося у контексті управління фінансовою стійкістю саме небанківських фінансових установ і так як кредитна спілка є їх представником, було сформоване з досліджених визначень, ще одне тлумачення управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, яке по суті говорить про те, що «управління фінансовою

стійкістю кредитної спілки - це сукупність процесів кредитної спілки, що базуються на принципах і методах управління та спрямовані на розробку і впровадження стратегічних та операційних рішень, їх метою є забезпечення збалансованого формування, розподілу й використання фінансових ресурсів і активів кредитної спілки, моніторинг загального стану спілки, виявлення факторів, які дестабілізують її розвиток, та усунення перешкод для стабільного зростання небанківської фінансової установи, також ці процеси охоплюють узгодження основних цілей і завдань кредитної спілки з реаліями зовнішнього та внутрішнього середовища, все це виконується для підвищення гнучкості та адаптації до змін, зокрема задля забезпечення платоспроможності, кредитоспроможності та довготривалої фінансової стабільності кредитної спілки» (авт).

Також узагальнюючи основи управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, визначено, що механізм управління фінансовою стійкістю кредитної спілки: «це система методів, принципів, форм, важелів, інструментів, норм та нормативів ефективна взаємодія котрих забезпечує високий рівень фінансової стійкості кредитної спілки» (авт).

Визначивши та оцінивши загальні методологічні засади розрахунку показників оцінки фінансової стійкості кредитних спілок, були виділені основні показники аналізу фінансової стійкості кредитних спілок, до них входять: відносні та абсолютні показники, показники ліквідності, платоспроможності, рентабельності, ефективності роботи установи тощо.

Аналіз кредитних спілок України показав, що на кінець 2022 року на ринку працювали 162 платоспроможних кредитних спілок, а ось на кінець 2023 року діяли вже 133 кредитні спілки і в 2024 році кількість зареєстрованих кредитних спілок впала до 104 установ, що говорить про те що кількість сертифікованих, конкурентоспроможних та пройшовших перевірку НБУ кредитних спілок з кожним роком стає менше. Активи, капітал та доходи кредитних спілок України знизились, що вказує на кризові явища у роботі кредитних спілок та на ринку загалом.

Це можна пов'язати з кризами, котрі викликали COVID-19 та повномасштабна російсько-Українська війна. Прибуток кредитних спілок зі збитку в 2022 році -70,41 тис. грн., зріс в 2023 році до 39,65 тис. грн. та в 2024 році до 129,8 тис. грн., що є досить непоганими явищем на тлі проблем пов'язаних з фінансовою стійкістю. Розрахувавши та проаналізувавши фінансові показники фінансової стійкості кредитних спілок України, можна впевнено сказати, що коефіцієнти платоспроможності, ліквідності та рентабельності загалом мають значення, що знаходяться поза межами нормативів. Це говорить про високу ризиковість не тільки фінансову, але й операційну, інвестиційну кредитних спілок. На діяльність кредитних спілок здійснюють тиск регулятори, нормативно правові інститути - новими законодавчими змінами в роботі спілок, конкуренти – мікро-фінансові установи, банки тощо, клієнти, котрі потребують все більш інноваційних та ексклюзивних послуг.

Оцінивши фінансову стійкість Кредитної спілки «СуперКредит» варто вказати на те, що протягом трьох досліджуваних років коефіцієнти ліквідності та платоспроможності, які відображають рівень здатності швидко покрити власні зобов'язання, знаходяться не тільки на низькому рівні, але й мають тенденцію до зниження. Тільки один із розрахованих показників ліквідності та платоспроможності, а саме коефіцієнт абсолютної ліквідності (відношення грошей та їх еквівалентів до поточних зобов'язань), але коефіцієнт має схильність коливатися.

Для підтримання високого рівня платоспроможності та ліквідності кредитна спілка повинна надати та підписати якомога більше кредитних договорів та залучити якомога більше депозитів, задля створення стійкого кредитного портфеля. Фінансовий стан Кредитної спілки «СуперКредит» є не стійким, так як коефіцієнти стійкості, платоспроможності, ліквідності та рентабельності не відповідають нормативним значенням, в більшості вони навіть менші в порівнянні з нормативами. Кредитна спілка повинна підвищити рівень фінансовою стійкості та надійності, зосередитись на стабілізації ліквідності та платоспроможності, задля

цього були запропоновано ряд дій, котрі можуть збільшити попит на кредити та депозити кредитних спілок.

Також поміж напрямів підвищення ефективності управління фінансовою стійкістю кредитних спілок, розроблено механізм забезпечення фінансової стійкості кредитної спілки. Механізм управління фінансовою стійкістю кредитної спілки є однією із складових частин загальної системи управління фінансовою системою, яка здійснює вплив на чинники, від яких у результаті залежить результат діяльності кредитних спілок.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Godfred Anakpo Sustainability of Credit Union: A Systematic Review of Measurement and Determinants / Anakpo Godfred, Mishi Syden, Tshabalala Nomonde, Borden Mushonga Farai // JOURNAL OF AFRICAN BUSINESS. – 2024. – VOL. 25. NO.3. – С. 509–530.
2. Luis Felipe Orsatto The level of disclosure of sustainability information of credit unions in Brazil and Germany / Luis Felipe Orsatto, Clea Beatriz Macagnan, Anderson Quevedo do Nascimento // International Journal of Professional Business Review. – 2024. – v.9, n.6 – p. 01-20.
3. New Law to Make Credit Unions More Resilient and Widen the Range of Financial Services They Provide: Official website of the National Bank of Ukraine. – 2023. URL: https://bank.gov.ua/en/news/all/za-novim-zakonom-kreditni-spilki-stanut-stiykishimi-ta-zmojut-nadavati-bilshe-finansovih-poslug?utm_source=chatgpt.com.
4. The National Bank has restricted the activities of three credit unions - Komersant Ukrainian: Komersant Ukrainian. – 2025. URL: <https://komersant.ua/en/natsbank-obmezhyv-diialnist-trokh-kredytnykh>.
5. Акімова Ю. С. Кредитні спілки на ринку кредитних послуг України / Ю. С. Акімова // Інноваційні проєкти для економічного відродження та конкурентного розвитку України: зб. доп. 91-ї щорічної студентської наукової конференції, 15 квітня – 19 травня 2024 р. Київ, КНЕУ, 2024. – С. 136-139.
6. Басай В. О. Історичний аспект становлення кредитних спілок в Україні та світі / В. О. Басай // Юридична наука. Адміністративне право; Фінансове право; Інформаційне право. – 2020. – № 7(109). – С. 34-44.
7. Біла книга. Майбутнє регулювання кредитних спілок [Електронний ресурс]. Національний банк України. – Київ. – Березень 2020. – С. 26. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_KS_2020.pdf (дата звернення 09.10.2025)

8. Булюк В.В. Оціночні характеристики стану розвитку кредитних спілок / В. В. Булюк // Підприємництво та інновації. – Вип. 12. – 2020. – С. 179-183.
9. Вівчар О. Й. Сучасні методи оцінювання фінансової стійкості підприємства / О. Й. Вівчар, Т. Ю. Кос // Молодий вчений. Економічні науки. – 2023. – №4 (116). – С. 115-119.
10. Вінниченко О. В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку / О. В. Вінниченко, В. В. Громакова // Бизнес Інформ. Економіка. Фінанси грошовий облік і кредит. – 2020. – №5. – С. 375-381.
11. Ганін В.І. Оцінка системи управління фінансовою стійкістю підприємства в сучасних умовах господарювання / В.І. Ганін, Р.М. Алєкперов // Молодий вчений. – 2020. – № 11 (87). – С. 149–152.
12. Геращенко І.О. Механізм управління фінансовою стійкістю підприємства. / І. О. Геращенко // Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут». – 2017. – №24 (1246) – С. 124-128
13. Гільберг Т. Підприємництво і фінансова грамотність / Т. Гільберг, О. Суховій // Підручник для 8 класу закладів загальної середньої освіти. Київ «Генеза». – 2025. – С. 18.
14. Гончар Л. О. Удосконалення механізму формування фінансової стійкості підприємств сфери гостинності [Електронний ресурс] / Л. О. Гончар, А. О. Беляк // Економіка та суспільство. – 2021. – Вип. 25. – URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/257/245> (дата звернення: 18.11.2025)
15. Дадашев Б. А. Кредитні спілки України / Б. А. Дадашев, О. І. Гриценко : навч. посіб. – Київ, – 2010. – С. 112.
16. Дереза В. М. Кредитні спілки в Україні: стан та перспективи розвитку / В. М. Дереза // Науковий погляд: економіка та управління. – 2022. – №2 (78) – С. 104-109.
17. Довбня С. Б. Методичні основи оцінки фінансової стійкості підприємства з урахуванням впливу факторів зовнішнього середовища / С. Б.

Довбня, Т. М. Разгоняєва // Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор». – 2020. – Вип. 3 (59). – с. 89-94.

18. Докієнко Л. Концептуальні підходи до комплексної діагностики фінансової стійкості підприємства / Л. Докієнко // Підприємництво та інновації. – 2020. – № 14. – С. 25–31.

19. Докієнко Л. М. Методологічні принципи управління фінансовою стійкістю підприємств торгівлі / Л. М. Докієнко // Вісник КНТЕУ. – 2004. – № 2. – С. 63–75.

20. Домбровська С. О. Фінансова стійкість підприємства: оцінка та шляхи підвищення [Електронний ресурс] / С. О. Домбровська, М. Д. Горбаченко. // Науковий вісник Одеського національного економічного університету. – 2021. – № 3-4(280-281). – С. 28-34.

21. Донченко Т. В. Теоретичні основи формування механізму управління фінансовою стійкістю підприємства / Т. В. Донченко // Вісник Хмельницького національного університету: Економічні науки. – 2010. – № 1. – С. 23-27.

22. Ємельянов О. Ю. Організаційно-економічний механізм управління фінансовою стійкістю підприємств [Електронний ресурс] / О. Ю. Ємельянов, А. В. Бреньо // Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». Серія: «Економічні науки». – 2022. – №10. – URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2022-10-8365> (дата звернення: 13.11.2025).

23. За новим законом кредитні спілки стануть стійкішими та зможуть надавати більше фінансових послуг [Електронний ресурс]: Офіційне Інтернет-видавництво Національного банку України. – 2023. – URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/za-novim-zakonom-kreditni-spilki-stanut-stiykishimi-ta-zmojut-nadavati-bilshe-finansovih-poslug?utm_source=chatgpt.com (дата звернення 04.12.2025)

24. Ізюмська В.А. Управління фінансовою стійкістю підприємства [Електронний ресурс] / В.А. Ізюмська, А. В. Нікульшина // Економіка та

суспільство. – 2021. – No 34. – URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-34-26>
(дата звернення: 11.11.2025)

25. Кальченко О. М. Теоретичні аспекти формування механізму управління фінансовою стійкістю підприємства / О. М. Кальченко // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2016. – №2 (6). – С. 320-326.

26. Кобилецький В. Р. Відносні показники фінансової стійкості [Електронний ресурс] / В. Р. Кобилецький // Онлайн-журнал «Financial Analysis online» – URL: <https://analizua.com/metodyka-rozrakhunku-2/100-vidnosni-rokaznyku-finansovoi-stiikosti> (дата звернення: 11.10.2025)

27. Ковальчук Н. О. Фінансова стійкість вітчизняних підприємств як передумова їх стабільного функціонування / Н. О. Ковальчук, Т. В. Руснак // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2016. – Вип. 11. – С. 368–371.

28. Коломоєць Т. О. Адміністративно-правове регулювання порядку створення і діяльності кредитних спілок в Україні : монографія / Т. О. Коломоєць, А. А. Довгополик // Державний вищий навчальний заклад «Запорізький національний університет» міністерства освіти і науки України. – Запоріжжя : Запорізький національний університет. – 2011. – С. 305.

29. Корчевська Л. О. Вартісний підхід до визначення фінансової стійкості підприємств / Л. О. Корчевська, Н. О. Адвокатова // Вісник Херсонського національного технологічного університету (ХНТУ). – 2021. – №1(76). – С. 198-203.

30. Костенко Ю. О. Аналіз фінансової стійкості підприємства в умовах воєнного стану [Електронний ресурс] / Ю. О. Костенко, О. Б. Короленко, М. М. Гузь // Економіка та суспільство. Економіка. – 2022. – Вип. 43. – URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1758/1694> (дата звернення: 11.11.2025)

31. Кредитні спілки [Електронний ресурс] : Офіційне Інтернет-видавництво Національного банку України. – URL:

<https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market/credit-> (дата звернення 04.12.2025)

32. Кредитні спілки в Україні [Текст] : навчальний посібник [Електронний ресурс] / [уклад. : Б. А. Дадашев, О. І. Гриценко]; Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ». – 2011. – 196 с.

33. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динаміки стабільної діяльності банку / О. В. Крухмаль // Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. – 2018. – №9. – С. 43-50.

34. Кучеренко К. В. Фінансова стійкість як чинник та індикатор економічної безпеки промислового підприємства / К. В. Кучеренко // Економіка. Фінанси. Право. – 2019. – № 7(2). – С. 44-46.

35. Ледовська О. В. Структурно-функціональне моделювання процесу управління фінансовою стійкістю підприємства / О. В. Ледовська // Електронний архів Харківського національного економічного університету (репозитарій ХНЕУ ім. С. Кузнеця). Управління розвитком. – 2013. – № 3. – С. 158-160.

36. Ліснічук О.А. Методичні підходи до оцінювання фінансової стійкості підприємства / О.А. Ліснічук, Т.А. Нестерчук // Вісник Мукачівського державного університету. Економіка та управління підприємствами. – 2018. – Вип. 18 – С. 454-462.

37. Маліновська О. Я. Історичні аспекти становлення кредитних спілок у світі та в Україні. / О. Я. Маліновська // Економічний часопис-XXI. – 2015. – 7-8 (1). – С. 8-11.

38. Марченко Н. А. Напрямки підвищення фінансової стійкості промислових підприємств / Н. А. Марченко, А. О. Деркач // Чернігівський науковий часопис. Серія 1, Економіка і управління. – 2016. – № 1. – С. 92-97.

39. Масленніков Є. І. Механізм управління фінансовою стійкістю промислового підприємства / Є. І. Масленніков // Ефективна економіка. – 2015. – № 1.

40. Мельничук І. І. Механізм управління фінансовою стійкістю страхової компанії: теоретичний аспект [Електронний ресурс] / І. І. Мельничук, О. І. Ляшук // Економіка та суспільство. Фінанси, банківська справа та страхування. – 2022. – Вип. 44. – Режим доступу: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal> (дата звернення: 20.11.2025)

41. Національний банк оновив підходи до розрахунку пруденційних нормативів кредитних спілок [Електронний ресурс]: Офіційне Інтернет-видавництво Національного банку України. – 2024. – URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-onoviv-pidhodi-do-rozrahunku> (дата звернення 04.12.2025)

42. Нікольчук Ю. М. Організаційно-економічний механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку / Ю. М. Нікольчук, О. О. Лопатовська // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2020. – №1. – С. 217-221.

43. Оновлено вимоги до платоспроможності та системи управління кредитних спілок [Електронний ресурс]: Офіційне Інтернет-видавництво Національного банку України. – 2024. – URL: https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovleno-vimogi-do-platospromojnosti-ta-sistemi-upravlinnya-kreditnih-spilok?utm_source=chatgpt.com (дата звернення 04.12.2025)

44. Офіційний сайт Bank of Korea. – URL: <https://www.bok.or.kr/eng/main/contents.do?menuNo=400037> (дата звернення: 13.11.2025)

45. Офіційний сайт European Central Bank. Eurosystem. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> (дата звернення: 13.11.2025)

46. Офіційний сайт World Bank Group. – URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-stability> (дата звернення: 13.11.2025)

47. Офіційний сайт Кредитної спілки «СуперКредит». – URL: <https://www.supercredit.kiev.ua/rozkryttia-informatsii-1> (дата звернення 01.09.2025)

48. Офіційний сайт Національного банку України. – URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 04.10.2025)

49. Павська А. Роль кредитних спілок на ринку фінансових послуг в Україні / А. Павська, Л. Маршук // Вісник студентського наукового товариства «ВАТРА». Вінницького торговельно-економічного інституту КНТЕУ. Вінниця: Редакційно-видавничий відділ ВТЕІ КНТЕУ. – 2021. – Вип.108. – С. 203-204.

50. Поляниця К. К. Безпекоорієнтоване управління фінансовою стійкістю як напрям фінансового менеджменту підприємницької діяльності [Електронний ресурс] / К. К. Поляниця, Н. С. Носань, Н. В. Зачосова // Економіка та суспільство. – 2024. – Вип. (68). – URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-24> (дата звернення: 11.11.2025)

51. Приймак І. І. Організація стратегічного управління суб'єктами господарювання в економіці України / І. І. Приймак // Вісник Львівського університету. Сер. економічна. – 2006. – Вип. 36. – С. 143–147.

52. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запровадження принципу державної реєстрації юридичних осіб на підставі модельного статуту [Електронний ресурс] : закон (№ 3262-VI) : [прийнято Верховною Радою 21 квітня 2011 р.] // База даних «Законодавство України» / ВР України. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3262-17#Text> (дата звернення 11.09.2025)

53. Про затвердження модельного статуту кредитної спілки [Електронний ресурс] : постанова (№ 205) : [прийнято Національним банком України 29 грудня 2023 р.] // База даних «Законодавство України» / ВР України. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0205500-23#Text> (дата звернення 11.09.2025)

54. Про кредитні спілки [Електронний ресурс] : закон (№ 3254-IX) : [прийнято Верховною Радою 14 липня 2023 р.] : станом на 01.01.2025 // База даних «Законодавство України» / ВР України. – URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20?utm_source=chatgpt.com (дата звернення 10.10.2025)

55. Реверчук О. Банківський сектор та його структура в Україні / О. Реверчук // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. – Вип. 19. – С. 420-424.

56. Рисін В. В. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення [Електронний ресурс] / В. В. Рисін, А. П. Біда // Ефективна економіка. – 2021. – № 3. – URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8731> (дата звернення: 13.11.2025).

57. Роганова Г. О. Аналіз і прогнозування фінансової стійкості підприємства / Г. О. Роганова, І. В. Кравченко // Галицький економічний вісник. – 2021. – Т. 71, № 4. – С. 59–68.

58. Савчук Н.В. Розвиток кредитних спілок як чинник соціальної та діяльній мобільності в Українському суспільстві / Н.В. Савчук, О. В. Золотарьова // Науковий вісник Херсонського державного університету Серія Економічні науки. – 2019. – Вип. 33. – С. 204-208.

59. Сак Т. В. Діагностика фінансової стійкості підприємства: методологія та практика застосування / Т. В. Сак, Н. П. Шепелюк // Економічний журнал. Одеського політехнічного університету. – 2023. – № 4 (26). – С. 37-44.

60. Сидорчук І. Управління фінансовою стійкістю підприємства в сучасних умовах розвитку економіки / І. Сидорчук // Scientific journal «modeling the development of the economic systems». – 2025. – С. 72-77

61. Скаковська С. С. Фінансова стійкість підприємства та її забезпечення / С. С. Скаковська, Ю. В. Заблюк // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки. – 2017. – Вип. 1(77). – С. 72-79.

62. Склеповий Є. В. Складові стійкості комерційного банку / Є. В. Склеповий // Фінанси України. – 2017. – № 5. – С. 138–143.

63. Скляр Г. П. Механізм забезпечення фінансової стійкості підприємств споживчої кооперації та його вдосконалення в умовах перехідної економіки / Г. П.

Скляр, О. О. Педик // Науковий вісник. Полтавського університету економіки і торгівлі. Сер.: Економічні науки. – 2010. – № 3. – С. 83-88.

64. Собчишин В. М. Управління фінансовою стійкістю підприємства: зміст, етапи та напрями / В. М. Собчишин, Я. А. Дроботя // Науковий журнал Вінницького національного університету. Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. – 2019. – № 6. – С. 121-129. –

65. Статут Кредитної спілки «СуперКредит» (нова редакція) [Електронний ресурс] : затверджено Протокол № 15 річних загальних зборів членів Кредитної спілки «СуперКредит» 26 червня 2025 року // офіційний сайт Кредитної спілки «СуперКредит». – URL: <https://www.supercredit.kiev.ua/images/15> (дата звернення 10.09.2025)

66. Танклевська Н. С. Фінансова стійкість підприємств в умовах цифрової економіки / Н. С. Танклевська , В. О. Мірошніченко // БізнесІнформ. Економіка: економіка підприємства. – 2024. – №3 – С. 249-255.

67. Тахтай О. В. Кредитні спілки: історія виникнення та сучасний розвиток / О. В. Тахтай // Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ. – 2016. – № 4(101). – С. 110-119.

68. Тищенко В. В. Фінансова стійкість підприємства як результат функціонування його системи економічної безпеки (на прикладі м'ясопереробних підприємств) / В. В. Тищенко // автореф. дис. канд. екон. наук. Черкаси. – 2015. – 20 с.

69. Ткаченко І. С. Кредитні спілки України – аспекти функціонування. / І.С. Ткаченко : науково-практичний посібник. – Тернопіль: Економічна думка, 2001. – 75 с.

70. Фурман І. В. Процес управління фінансовою стійкістю підприємства та шляхи його вдосконалення / І. В. Фурман // Економіка. Менеджмент. Бізнес. – 2017. – № 1 (19). – С. 31–36.

71. Хомутенко В.П. Особливості фінансового механізму кредитних спілок України / В. П. Хомутенко, О. Г. Волкова // Фінанси України. – 2008. – № 10. – С. 61–71.

72. Чепка В.В. Фінансова стійкість підприємства: сутність та фактори впливу / В.В. Чепка // Економіка і суспільство. – 2017. – №12. – С. 649-655.

73. Юдіна С. В. Методичний підхід до управління фінансовою стійкістю підприємства / С. В. Юдіна, В. О. Галаганов, М. О. Стребіж // Економічний простір. – 2023. – №187. – С. 178-183.

ДОДАТКИ

Додаток А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року КС
«СуперКредит»

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.

А К Т И В	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	Примітка 5.1	-	28
первісна вартість	1001		58	92
накопичена амортизація	1002		58	64
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	Примітка 5.1	72	15
первісна вартість	1011		158	120
знос	1012		86	105
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	Примітка 5.2	114	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	Примітка 5.3	14 379	15 581
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		14 565	15 624
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		2	15
виробничі запаси	1101		2	15
незавершене виробництво	1102		-	-
готова продукція	1103		-	-
товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестраховання	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		11	16
з бюджетом	1135		79	57
у тому числі з податку на прибуток	1136		17	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		1 043	569
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	Примітка 5.5	3 568	3 139
Поточні фінансові інвестиції	1160	Примітка 5.6	1 500	714
Гроші та їх еквіваленти	1165	Примітка 5.7	2 509	3 277
готівка	1166		466	503
рахунки в банках	1167		2 043	576
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		8 712	7 787
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		23 277	23 411

Продовження додатку А

ПА СИ В	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	Примітка 5.9	6	6
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
емісійний дохід	1411		-	-
накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415	Примітка 5.11	5 759	3 045
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	Примітка 5.12	(2 715)	1 353
Неоплачений капітал	1425		(-)	(-)
Вилучений капітал	1430		(-)	(-)
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		3 050	4 404
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	Примітка 5.13	8 445	3 178
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:	1531		-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533		-	-
резерв незароблених премій	1534		-	-
інші страхові резерви	1535		-	-
Інвестиційні контракти	1540		-	-
Призовий фонд	1545		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		8 445	3 178
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	Примітка 5.15	7 423	11 327
товари, роботи, послуги	1615		100	27
розрахунками з бюджетом	1620		54	50
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	-
розрахунками зі страхування	1625	Примітка 5.16	17	46
розрахунками з оплати праці	1630	Примітка 5.16	156	269
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	Примітка 5.17	937	980
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	Примітка 5.18	3 095	3 130
Усього за розділом III	1695		11 782	15 829
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-
Баланс	1900		23 277	23 411

Голова правління



Головний бухгалтер

Богдан ДОРОШЕНКО

Ірина КОТИШЕВСЬКА

Додаток Б

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік КС

«СуперКредит»

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		-	-
Валовий: прибуток	2090		-	-
збиток	2095		(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	Примітка 6.1	20 663	23 178
<i>у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	Примітка 6.2	(9814)	(6652)
Витрати на збут	2150		(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	Примітка 6.2	(9621)	(11387)
<i>у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		1 228	5 139
збиток	2195		(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		125	20
Інші доходи	2240		-	-
<i>у тому числі:</i> <i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255		(-)	(-)
Інші витрати	2270		(-)	(666)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		1 353	4 493
збиток	2295		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		1 353	4 493
збиток	2355		(-)	(-)

Продовження додатка Б

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		1 353	4 498

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500		178	133
Витрати на оплату праці	2505		7 994	4 777
Відрахування на соціальні заходи	2510		1 768	1 176
Амортизація	2515		52	30
Інші операційні витрати	2520		9 443	11 923
Разом	2550		19 435	18 039

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Голова правління

Головний бухгалтер



Богдан ДОРОШЕНКО

Ірина КОТИШЕВСЬКА

Додаток В

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року КС

«СуперКредит»

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

Підприємство	Кредитна спілка "СуперКредит"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	м.Київ, Голосіївський район	за ЄДРПОУ	2024 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КАТОТТГ І	37917325
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA8000000000126643
Середня кількість працівників	44	за КВЕД	925
Адреса, телефон	вулиця Жиллянська, буд. 68, оф. 321 кімн.3, м. КИЇВ, 01033		64.92

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	58	58
накопичена амортизація	1002	58	58
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	49	72
первісна вартість	1011	134	158
знос	1012	85	86
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	114
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10 481	14 379
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	10 530	14 565
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	11	11
з бюджетом	1135	67	79
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 026	1 043
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 044	3 568
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 134	4 009
готівка	1166	511	466
рахунки в банках	1167	2 623	2 043
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження додатка В

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	11 284	8 712
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	21 814	23 277

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
За реєстрований (пайовий) капітал	1400	5	6
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5 599	5 759
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(7 208)	(2 715)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(1 604)	3 050
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 718	8 445
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 718	8 445
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	8 906	7 423
товари, роботи, послуги	1615	113	100
розрахунками з бюджетом	1620	49	54
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	13	17
розрахунками з оплати праці	1630	154	156
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 425	1 293
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	739	937
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 301	1 802
Усього за розділом III	1695	13 700	11 782
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	21 814	23 277

Керівник



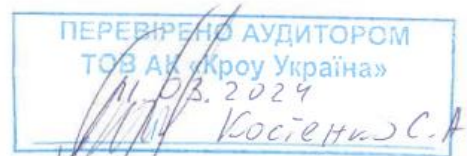
Дорошенко Богдан Петрович

Головний бухгалтер

Котишевська Ірина Борисівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Додаток Г

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік КС
«СуперКредит»

Підприємство	Кредитна спілка "СуперКредит" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ	КОДИ		
			2024	01	01
			37917325		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2023 Р.		Форма № 2 Код за ДКУД	1801003		

І. 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	25 451	34 055
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 652)	(8 727)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13 746)	(29 866)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 053	-
збиток	2195	(-)	(4 538)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	59	2 663
Інші доходи	2240	84	253
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(2 626)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(703)	(2 949)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка Г

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 493	-
збиток	2295	(-)	(7 197)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 493	-
збиток	2355	(-)	(7 208)

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	4 493	(7 208)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	133	272
Витрати на оплату праці	2505	4 777	7 081
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 176	1 507
Амортизація	2515	30	139
Інші операційні витрати	2520	14 282	29 593
Разом	2550	20 398	38 592

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

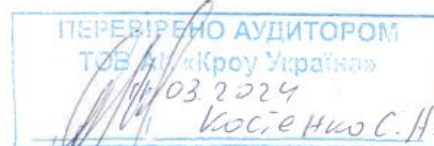
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Дорошенко Богдан Петрович

Головний бухгалтер

Котишевська Ірина Борисівна



Додаток Д
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року КС
«СуперКредит»

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Підприємство	Кредитна спілка "СуперКредит"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	м. Київ, Голосівський район	за ЄДРПОУ	2023 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КАТОТТГ	37917325
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA80000000000126643
Середня кількість працівників	2 46	за КВЕД	925
Адреса, телефон	вулиця Жиланська, буд. 68, оф. 321 кімн.3, м. Київ 01033		64.92
Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		0671750075	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			v
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	-
первісна вартість	1001	34	58
накопичена амортизація	1002	28	58
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	49
первісна вартість	1011	50	134
знос	1012	50	85
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	352	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	13 055	10 481
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	13 413	10 530
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	2
виробничі запаси	1101	1	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	212	11
з бюджетом	1135	43	67
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	554	2 026
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 739	6 044
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 988	3 134
готівка	1166	198	511
рахунки в банках	1167	1 790	2 623
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження додатка Д

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 537	11 284
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	21 950	21 814

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5	5
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 052	5 599
Не розподілений прибуток (непохритий збиток)	1420	47	(7 208)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 104	(1 604)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 646	9 718
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 646	9 718
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 300	8 906
товари, роботи, послуги	1615	27	113
розрахунками з бюджетом	1620	45	49
у тому числі з податку на прибуток	1621	23	-
розрахунками зі страхування	1625	17	13
розрахунками з оплати праці	1630	121	154
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 756	1 425
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	611	739
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 323	2 301
Усього за розділом III	1695	9 200	13 700
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	21 950	21 814

Керівник



Дорошенко Богдан Петрович

Головний бухгалтер

Котишевська Ірина Борисівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

10.03.2023 Шогленко С.І.

Додаток Е

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік КС
«СуперКредит»

Підприємство	Кредитна спілка "СуперКредит" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2023	01	01
			37917325		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2022 р.			Форма № 2 Код за ДКУД 1801003		
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ					
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року		
1	2	3	4		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-		
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-		
Валовий:					
прибуток	2090	-	-		
збиток	2095	(-)	(-)		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-		
Інші операційні доходи	2120	34 055	21 706		
у тому числі:	2121	-	-		
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-		
Адміністративні витрати	2130	(8 727)	(6 406)		
Витрати на збут	2150	(-)	(-)		
Інші операційні витрати	2180	(29 866)	(13 860)		
у тому числі:	2181	-	-		
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-		
Фінансовий результат від операційної діяльності:					
прибуток	2190	-	1 440		
збиток	2195	(4 538)	(-)		
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-		
Інші фінансові доходи	2220	2 663	168		
Інші доходи	2240	253	80		
у тому числі:	2241	-	-		
<i>дохід від благодійної допомоги</i>					
Фінансові витрати	2250	(2 626)	(1 248)		
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)		
Інші витрати	2270	(2 949)	(224)		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-		

Продовження додатку Е

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	216
збиток	2295	(7 197)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(69)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	147
збиток	2355	(7 208)	(-)

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	(7 208)	147

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	272	211
Витрати на оплату праці	2505	7 081	5 130
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 507	1 056
Амортизація	2515	139	220
Інші операційні витрати	2520	29 593	13 649
Разом	2550	38 592	20 266

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Дорошенко Богдан Петрович

Головний бухгалтер

Котишевська Ірина Борисівна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
10.03.2023 Тогоменко О.М.

Додаток Ж

Таблиця 1 - Загальні компетенції органів управління КС «СуперКредит»

Орган управління	Компетентності
Загальні збори членів Кредитної спілки	<p>Ухвалення змін в Статуті Кредитної спілки; прийняття рішень пов'язаних з безпосередньою діяльністю КС «СК» спираючись на положення в модельному Статуті (типовий установчий документ, затверджений Кабінетом Міністрів України, який використовується для створення та провадження діяльності юридичних осіб відповідних організаційно-правових форм [Закон. Постанова]) або на норми прописані у власного Статуті при переході Кредитної спілки на специфічну діяльність; несе відповідальність за затвердження, за внесення будь яких змін у розмірах, у термінах та у регламенті сплати або повернення вступного та обов'язкового пайового внесків; визначення видів додаткових пайових внесків членів Кредитної спілки, у тому числі строкових додаткових пайових внесків; ухвалення рішень та порядку внесення членами КС у капітал спілки додаткових коштів при зростанні розміру обов'язкового пайового внеску; затвердження основних положень та змін щодо наглядової ради, загальних зборів КС (за потреби); ухвалення та затвердження річного звіту по роботі КС; аналіз річного звіту ради, характеристика та оцінка діяльності ради, і як наслідок на основі звіту здійснюється розробка та погодження рішень та заходів[6]; розподіл ресурсів таких як: прибуток та нерозподілений прибуток (що залишається за підсумками року) та покриття збитків КС; ухвалення порядку за яким проводитиметься здійснення загальних зборів членів КС; безпосередньо приймає участь у виборі членів ради та у припиненні їх повноважень відповідно крім, передбачених Законом, випадків; визначення та прийняття, при укладанні з членами ради, умов цивільно-правових угод або трудових контрактів, обрання персони відповідальної за підписання договорів з членами ради, також покладається на цю структуру встановлення суми винагороди учасників ради; можуть позбавити членства КС «СК» за наявних на те підстав, (визначених в Статуті КС «СК»); ухвалення рішень щодо реорганізації або ж ліквідації Кредитної спілки у порядку, визначеному Українським законодавством.</p>
Наглядова рада Кредитної спілки	<p>Ухвалення основного плану функціонування КС «СК» та контроль його виконання; організація зібрання загальних зборів членів Кредитної спілки; прийняття загальних положень спілки пов'язаних з наданням фінансових послуг; позбавлення членства; гарантування створення ефективної корпоративної системи;</p>

Кінець таблиці 1

Орган управління	Компетентності
	<p>розробка та затвердження бюджету КС «СК»;</p> <p>організація комплексної системи внутрішнього контролю спілки;</p> <p>затвердження та дотримання політики управління ризиками;</p> <p>ухвалення плану реконструкції діяльності КС «СК»;</p> <p>розробка та прийняття кредитної та депозитної політик КС «СК»;</p> <p>надання дозволу на здійснення значного правочину;</p> <p>встановлення у відповідності до нормативно-правових актів основного Регулятора та Статуту, професійно-кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, співробітників КС «СК» та зовнішніх експертів;</p> <p>призначення та усунення від повноважень членів та керівників правління Кредитної спілки, а також ризик-менеджера, внутрішнього аудитора, комплаєнс-менеджера;</p> <p>проведення контролю, оцінки (щорічної) продуктивності та узгодженості вимогам правління, ризик-менеджера, внутрішнього аудитора, комплаєнс-менеджера та поліпшення їх діяльності;</p> <p>ухвалення способів та планів діяльності відділу внутрішнього аудиту (аудитора) і нагляд за його роботою;</p> <p>призначення головного аудитора (суб'єкта аудиторської діяльності) відповідно до законодавства;</p> <p>погодження з суб'єктом аудиторської діяльності (аудитором) умов його роботи в договорі, затвердження змін у договорі, розрахунок ціни наданих суб'єктом аудиторської діяльності, послуг;</p> <p>моніторинг та ліквідація недоліків, виявлених Регулятором та іншими державними органами, під час здійснення зовнішнього аудиту;</p> <p>затвердження алгоритму купівлі, відчуження майна спілки, пошук ефективного застосування тимчасово вільних коштів КС «СК»;</p> <p>ухвалення рішень щодо зміни місця реєстрації та закриття відокремлених підрозділів (відділень) спілки;</p> <p>прийняття рішення у питаннях про вхід та вихід Кредитної спілки до асоціацій кредитних спілок, або до інших об'єднань (союзів юридичних осіб, громадських та благодійних організацій);</p> <p>ухвалення умов трудових контрактів (договорів) та фіксація у них розміру винагороди: членам правління спілки, головному внутрішньому аудитору, головному ризик-менеджеру та комплаєнс-менеджеру;</p> <p>контроль за опублікуванням (відповідно до законодавства) достовірної та актуальної інформації про діяльність Кредитної спілки;</p> <p>розробка, встановлення та зміна системи винагороди в КС «СК», моніторинг виконання мотиваційних заходів у відповідності з ухваленими нормативно-правовими актами Регулятора;</p> <p>виконання інших компетенцій перерахованих у відповідних Законах або у Статуті Кредитної спілки.</p>

Кінець таблиці 1

Орган управління	Компетентності
Правління Кредитної спілки	Погодження чи відмова заяв про надання кредитів клієнтам Кредитної спілки, що отримали членство, і ухвалення рішень пов'язаних із цими питаннями; моніторинг якості кредитного портфеля Кредитної спілки; розв'язання всіх інших задач, що відносяться до кредитної діяльності (у відповідності до Законів, Статуту та Положення про кредитний комітет).

Таблиця складена на основі джерела [65]

Додаток И

Таблиця 2 - Відділення КС «СуперКредит»

Область	Назва відділення та місто
Київська область	Відділення №4 Кредитної спілки «СуперКредит» в селищі міського типу Володарка;
	Відділення №43 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Кагарлик;
	Відділення № 58 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Ржищів;
	Відділення № 59 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Сквиря;
	Відділення № 60 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Тараща.
Хмельницька область	Відділення №16 Кредитної спілки «СуперКредит» в селищі міського типу Білогір'я;
	Відділення №21 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Деражня;
	Відділення № 63 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Ізяслав;
	Відділення №8 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Ізяслав;
	Відділення №65 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Красилів;
	Відділення №30 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Полонне;
	Відділення №44 Кредитної спілки «СуперКредит» в селищі міського типу Чемерівці;
	Відділення №64 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Шепетівка;
	Відділення №14 Кредитної спілки «СуперКредит» в селищі міського типу Ярмолинці.
Житомирська область	Відділення № 56 Кредитної спілки «СуперКредит» в селищі міського типу Попільня.
Кіровоградська область	Відділення №33 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Новомиргород.
Черкаська область	Відділення №3 Кредитної спілки «СуперКредит» в місті Жашків.

Таблиця складена на основі джерела [40]

Додаток К

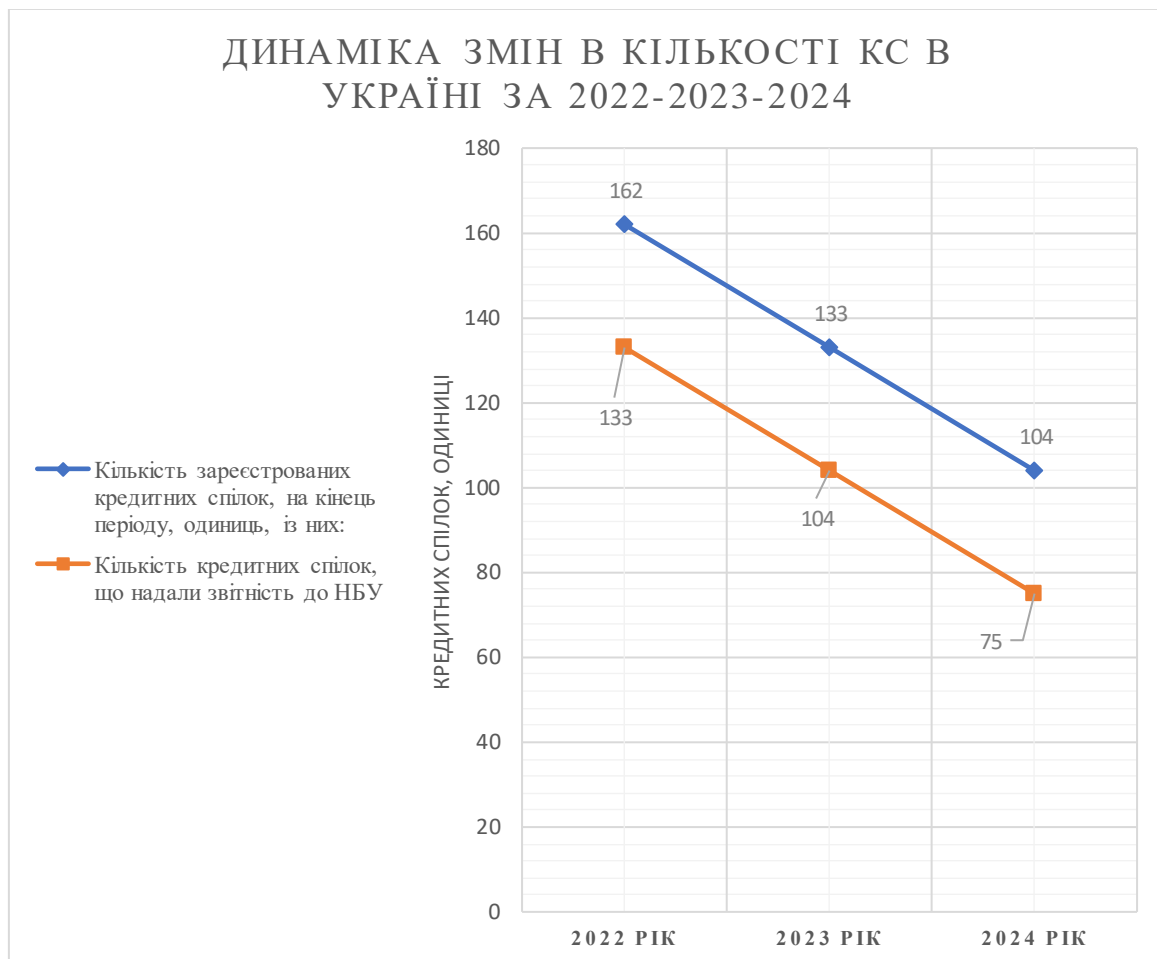


Рисунок 1 - Динаміка змін кількості Кредитних спілок в Україні за 2022-2023-2024 роки

Додаток Л

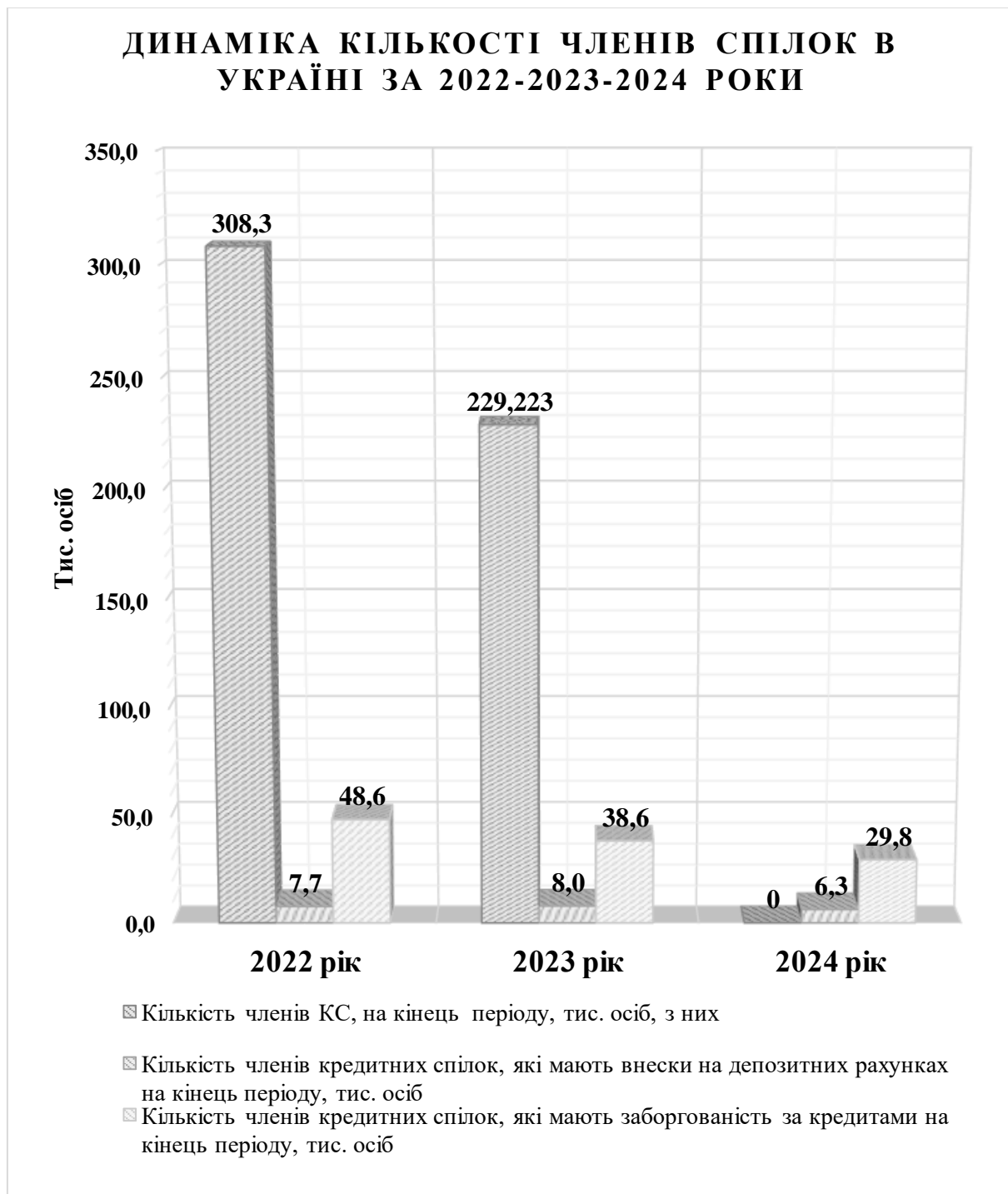


Рисунок 2 - Діаграма кількості членів Кредитних спілок України за 2022-2023-2024 роки

Додаток М



Рисунок 3 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2024 р.



Рисунок 4 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2023 р.



Рисунок 5 - Структура Активів Кредитних спілок в Україні за 2022 р.

Додаток Н

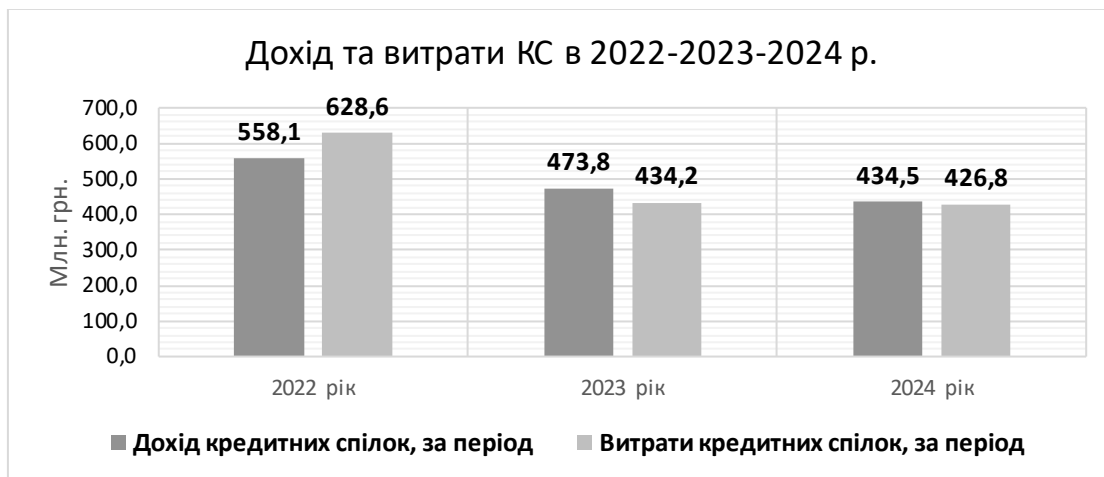


Рисунок 6 - Динаміка Доходів та витрат Кредитних спілок в Україні за 202-2023-2024 роки



Рисунок 7 - Динаміка внесення членами кредитних спілок коштів на депозитні рахунки на кінець та загалом за 2022-2023-2024 рр.

Додаток П

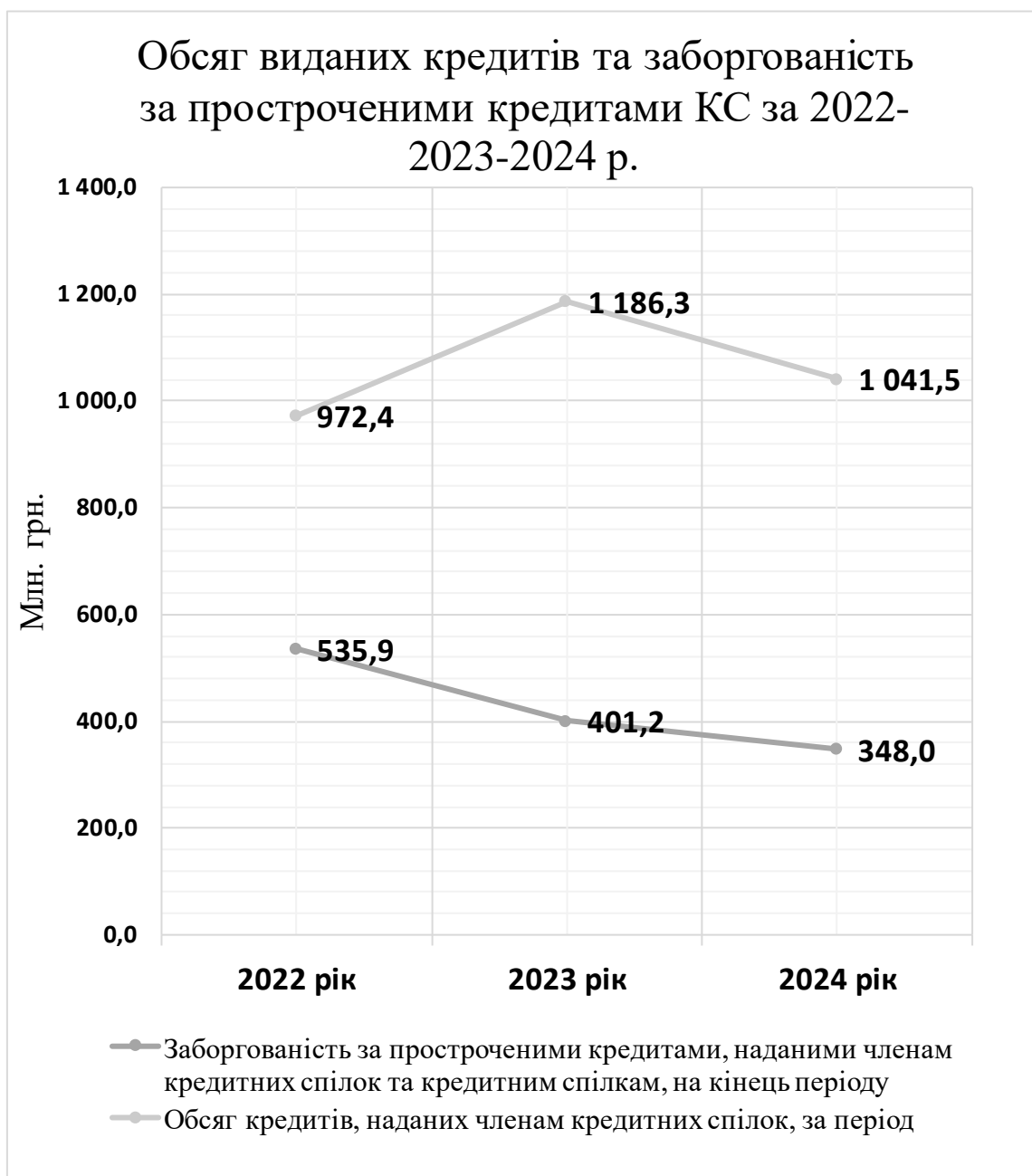


Рисунок 8 - Обсяг виданих кредитів та заборгованість за простроченими кредитами клієнтів кредитних спілок України за 2022-2023-2024 роки

Додаток Р

Таблиця 3 - SWOT-аналіз напрямів впливу кредитних спілок на активізацію соціальної та діяльнісної мобільності в українському суспільстві [58, с.207]

Strengths (сильні сторони)	Weaknesses (слабкі сторони)
<p>1) баланс інтересів внаслідок неприбутковості;</p> <p>2) демократичність управління, участь в ньому членів; їх рівноправність;</p> <p>3) поєднуються ознаки фінансової установи і громадського осередку;</p> <p>4) більшість спілок створюються в межах однієї адміністративно-територіальної одиниці, що дозволяє мати індивідуальний підхід до кожного члена спілки;</p> <p>5) простота і якість продуктів, швидкість оформлення, доступна ціна</p>	<p>1) винятковий характер отримання послуг – надаються лише членам;</p> <p>2) вузька спеціалізація діяльності;</p> <p>3) член кредитної спілки ризикує внесеними коштами, як і будь-який власник підприємства, бо безпосередньо бере участь в управлінні спілкою;</p> <p>4) існує безнадійна заборгованість позичальників, що вказує на відсутність вагомих гарантій у поверненні кредиту та недостатній рівень контролю за заборгованістю</p>
Opportunities (можливості)	Threats (загрози)
<p>1) орієнтовані на задоволення нагальних потреб громадян на паритетних основах;</p> <p>2) здебільшого працюють з малозабезпеченим населенням, відіграючи соціальну роль;</p> <p>3) стимулюють споживчі можливості;</p> <p>4) вирішуються державні соціальні проблеми (житлове будівництво, ремонт, енергозбереження, сільське господарство);</p> <p>5) в сільській місцевості часто є єдиною доступною фінансовою установою;</p> <p>6) пропонують мікрокредитування для розвитку бізнесу;</p> <p>7) кредитні спілки, акумулюючи частину ВВП, мають можливість перетворювати її на інвестиційний ресурс для забезпечення економічного розвитку</p>	<p>1) законодавство, що регулює діяльність кредитних спілок потребує суттєвих змін;</p> <p>2) відсутність гарантії повернення членам кредитних спілок їх внесків на депозитні рахунки у зв'язку з відсутністю державної системи гарантування таких внесків;</p> <p>3) недостатнє розуміння громадянами України і представниками державних органів природи та можливостей в активізації соціальної та діяльнісної мобільності;</p> <p>4) конкуренція з боку банків та інших фінансових установ;</p> <p>5) загальна нестабільність у державі, девальвація гривні, коли довгострокове кредитування та депозити вважаються ризикованими, а довіра до фінансових установ низького рівня</p>

Додаток С

Таблиця 4 - Розгорнутий SWOT-аналіз кредитних спілок сильні та слабкі сторони

Strengths (сильні сторони)	Weaknesses (слабкі сторони)
<p>1) Довіра членів. Кредитні спілки створюються членами, які об'єднують свої кошти в організацію та володіють частиною акцій організації. Спілка використовує кошти членів для надання позик та інших фінансових продуктів/послуг, а будь-який отриманий дохід використовується для виплати дивідендів членам або фінансування проектів, що приносять користь членам та відповідають їхнім інтересам. Така практика створює сильне відчуття довіри серед членів, і вони загалом впевнені, що організація працює в їхніх інтересах. Кредитна спілка може спиратися на довіру членів для оптимізації своїх продуктів та послуг.</p> <p>2) Кредитні спілки є некомерційними. Кредитні спілки діють як некомерційні організації, що означає, що весь прибуток, отриманий кредитною спілкою, повертається їхнім членам та акціонерам у вигляді низьких процентних ставок за кредитами та вищих за середні ставок за ощадними та іншими фінансовими продуктами. Організація не перебуває під тиском щодо пошуку додаткових способів заробітку, але вона має право приймати рішення, що вигідні для членів або власників організації. Кредитна спілка не підтримує ідею клієнтів; натомість членство означає частку власності. Будь-хто, хто в змозі заплатити вступні внески, може бути членом. Зазвичай, внесок на відповідний рахунок спілки служить посвідченням членства.</p> <p>3) Кредитування членів навіть при відмові банків. Для власних членів кредитні спілки можуть полегшити вимоги для отримання кредитів. Наприклад, коли банки відмовляють особі у кредиті через кредитну історію, кредитна спілка може на основі довіри надати Вам кредит. Це пояснюється тим, що кредитні спілки (КС) більше зацікавлені у сприянні фінансовому прогресу та благополуччю своїх членів, ніж у максимізації прибутку.</p> <p>4) Індивідуальний підхід до членів Кредитної спілки. Кредитні спілки зазвичай пропонують</p>	<p>1) Членство обмежене та послуги надаються винятково членам. Членство в кредитній спілці обмежене певною спільнотою, більшість спілок пов'язані з певним регіоном, бізнесом, релігійною чи братською організацією. Щоб член мав право вступити до кредитної спілки та користуватися її послугами, він повинен належати до групи, зазначеної в статуті кредитної спілки. Якщо ж людина не є членом кредитної спілки вона немає права користуватися послугами спілки.</p> <p>2) Обмежений доступ до нових технологій. Кредитні спілки діють як некомерційні організації, і їм часто бракує достатнього капіталу для придбання нових технологій або фінансування технологічної модернізації. Комерційні банки часто мають доступ до великого пулу активів і прибутків, які вони використовують для фінансування нових технологій, які кредитні спілки не можуть собі дозволити. В результаті, менші кредитні спілки не можуть запропонувати мобільний банкінг або банківські додатки, які технічно підковані клієнти можуть використовувати для внесення та зняття коштів, а також для внесення чеків.</p> <p>3) Обмеженість послуг. Кредитні спілки надають багато тих самих послуг, що й банки, але менш різноманітних.</p> <p>4) Незручності розташування. КС небагато, і їх кількість кожного року скорочується як в Україні так і в світі. Оскільки більшість із кредитних спілок мають лише одне або обмежену кількість місць розташувань в місті, тому навіть щось таке просте як от внесення плати за кредит або отримання кредиту, може бути складним.</p> <p>5) Ризик для коштів членів. Член кредитної спілки ризикує внесеними коштами, як і</p>

Кінець таблиці

Strengths (сильні сторони)	Weaknesses (слабкі сторони)
<p>більш персоналізоване обслуговування, ніж банки. Це пояснюється тим, що вони менші за розміром і мають більше особистої взаємодії зі своїми членами. Це має вирішальне значення в кредитній галузі, оскільки агресивна практика кредитування та суворі, безособові кредитори можуть викликати великий стрес і страх у позичальника.</p> <p>5) Простота і якість продуктів, швидкість оформлення, доступна ціна. Кредитні спілки зазвичай стягують нижчі комісії, ніж банки. Це пояснюється тим, що їм не потрібно платити стільки за маркетинг та рекламу, а також їм не потрібно сплачувати ту ж кількість податків, що і банки. Також кредитні спілки можуть надавати кредити, депозити в швидкі терміни це пов'язано з тим, що банки проводять довгі безпекові перевірки на відміну від спілок.</p>	<p>будь-який власник підприємства, бо безпосередньо бере участь в управлінні спілкою і як наслідок несе відповідальність за діяльність спілки.</p> <p>6) Заборгованість і відсутність суттєвих гарантій повернення кредиту. Існує безнадійна заборгованість позичальників, що вказує на відсутність вагомих гарантій у поверненні кредиту та недостатній рівень контролю за заборгованістю.</p> <p>7) Регуляторний та нормативно правовий тягар. Кредитні спілки підпадають майже під всі правила, що й банки хоч із деякими пом'якшеннями. Це може бути тягарем для кредитних спілок, особливо в мінливому Українському нормативно правовому середовищі.</p>

Таблиця 5 - Розгорнутий SWOT-аналіз кредитних спілок можливості та загрози

Opportunities (можливості)	Threats (загрози)
<p>1) Молоді члени. Значний відсоток членів кредитної спілки складається з людей похилого віку, які здебільшого є засновниками організації. З огляду на поточний стан членства, кредитні спілки мають можливість залучати до свого складу молодих членів. Однак це може вимагати вжиття заходів для забезпечення молодих споживачів новими товарами, які їм потрібні або які вони хочуть отримати від своїх фінансових установ.</p> <p>2) Використання інновацій та технологій для підвищення ефективності. Кредитні спілки повинні використовувати технологічні інновації, щоб надавати продукти та послуги, яких бажають молоді клієнти мати у фінансових установах. Інновації можуть включати пропонування мобільного онлайн-банкінгу та банківських додатків, до яких клієнти можуть отримати доступ зі своїх смартфонів або планшетів. Також кредитні спілки можуть використовувати різного роду технології для підвищення ефективності та зниження витрат.</p> <p>3) Зростання попиту на фінансові послуги. Попит на фінансові послуги зростає, і це можливість для кредитних спілок. Кредитні спілки можуть залучати</p>	<p>1) Конкуренція з боку банків та інших фінансових установ. Кредитні спілки стикаються зі зростаючою конкуренцією з боку банків та фінансових установ. Банки є більшими та мають більше ресурсів, що дає їм перевагу в деяких сферах. Більші фінансові установи щороку отримують мільярди доларів прибутку, що дозволяє їм інвестувати в нові місця та інфраструктуру, а також купувати нові технології.</p> <p>2) Зміна регуляторно-правового середовища. Регуляторне середовище постійно змінюється, і це є величезним викликом для кредитних спілок. Кредитні спілки повинні встигати адаптуватися до змін у нормативних актах, щоб залишатися в силі дотримуватися вимог висунутих НБУ, Верховною Радою України тощо.</p>

Кінець таблиці

Opportunities (можливості)	Threats (загрози)
<p>нових членів, пропонуючи конкурентоспроможні продукти та послуги.</p> <p>4) Розширення на нові ринки. Кредитні спілки можуть розширюватися на нові ринки, відкриваючи нові відділення або співпрацюючи з іншими фінансовими установами.</p> <p>5) Партнерство з іншими фінансовими установами. Кредитні спілки можуть співпрацювати з іншими фінансовими установами, щоб запропонувати своїм членам ширший спектр продуктів і послуг. Це може включати такі речі, як страхування, інвестиції та послуги з планування виходу на пенсію.</p> <p>6) Кредитування малого бізнесу. Хоча кредитні спілки надають позики малим та середнім підприємствам, ці кредити складають лише невелику частину кредитного портфеля організацій. Кредитування малого бізнесу є перспективним ринком для кредитних спілок, особливо через високий рівень недовіри між банками та малим бізнесом. Банки з недовірою ставляться до малого бізнесу й можуть вимагати чималої кількості документального підтвердження роботи та доходів клієнтів з малого бізнесу. Кредитні спілки можуть скористатися цією можливістю, створюючи кредитні продукти, адаптовані до потреб малих і середніх підприємств. Зокрема, кредитні спілки повинні пропонувати нижчі процентні ставки та гнучкіші умови погашення, ніж ті, що пропонують комерційні банки.</p>	<p>3) Економічний спад. Економічний спад може зашкодити кредитним спілкам. Це пояснюється тим, що люди можуть бути менш схильні позичати гроші під час економічного спаду. А з огляду на Російсько-Українську війну економічний спад в Україні неминучий.</p> <p>4) Кібератаки. Кібератаки становлять зростаючу загрозу для всіх фінансових установ, включаючи кредитні спілки. Кредитні спілки повинні мати надійні заходи кібербезпеки для захисту даних своїх членів.</p> <p>5) Стихійні лиха та війна. Стихійні лиха та військові дії можуть завдати шкоди кредитним спілкам. Це пояснюється тим, що стихійні лиха та військові дії, що відбуваються поблизу відділень, можуть їх зруйнувати та пошкодити обладнання кредитних спілок. Кредитні спілки повинні мати плани ліквідації наслідків таких форс-мажорних ситуацій, щоб мінімізувати їх вплив.</p>