

---

*Звіт*  
*незалежного аудитора*  
*стосовно фінансової звітності*  
**ЗАКАРПАТСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕСКИД»**  
*за 2022 рік*

**14 квітня 2023 р.**

---

**ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА  
КОМПАНІЯ «НІЛ»**

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІА»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.  
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АІТУ від 24.04.2018 року  
Україна, 14006, м. Чернівці, Проспект Миру, б. 12, тел. 066-357-57-11, [www.niaudit.com.ua](http://www.niaudit.com.ua)  
поточний рахунок UA1783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

## Звіт незалежного аудитора

Керівництву ЗАКАРПАТСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕСКИД»;  
Національному банку України, що здійснює  
державне регулювання ринків фінансових послуг

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності ЗАКАРПАТСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕСКИД», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2022 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2022 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ЗАКАРПАТСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕСКИД» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші

з етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із двома глобальними подіями:

пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.2020 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2022 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити;

військовою агресією та вторгненням російської федерації з 24.02.2022 року на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності кредитної спілки, не можливо достовірно оцінити.

Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Основа складання фінансової звітності» в розділах «Операційне середовище та безперервність діяльності», «Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні», «Безперервність діяльності», в Примітці 13 «Події після дати балансу».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора що до неї**

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до

Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

| Файл | Назва файлу   |
|------|---|
| CR2  | Дані про фінансову діяльність кредитної спілки  |
| CR3  | Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки  |
| CR4  | Дані про доходи та витрати кредитної спілки   |
| CR5  | Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок                          |
| CR6  | Дані про кредитну діяльність кредитної спілки   |
| CR7  | Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб   |
| CR9  | Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки      |
| CR10 | Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками   |
| CR11 | Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами |
| CR12 | Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки  |

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2022 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й

виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики , а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві

аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт ЗОКС «БЕСКИД» за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

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

## ■ Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження: 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є  
Тетяна Іванівна Ляшенко

Сертифікат аудитора серії А №004440  
виданий Аудиторською Палатою України  
26 грудня 2000 року,  
Номер в Реєстрі аудиторів 100951,  
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Н.І.Ляшенко

Адреса аудитора:

Прспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна

14 квітня 2023 р.



Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"  
Головний офіс  
Організаційно-правова форма господарювання  
Сфера економічної діяльності Інші види кредитування  
Кількість працівників  
Адреса, телефон 88005, ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, М. УЖГОРОД, ВУЛ. МИНАЙСЬКА, 3/4 +380950071142

| Дата (рр/мм/чч) | Коди      |
|-----------------|-----------|
| 23   01   01    |           |
| за ЄДРПОУ       | 22109660  |
| за КОАТУУ       | 211010000 |
| за КОПФГ        | 925       |
| за КВЕД         | 64.92     |
|                 | 6         |

Відомості виміру: тис. грн. без десятикового злику (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові  
значення якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити початку "в" у відповідній клітинці):  
згідно з вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку  
згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| V |

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

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

| АКТИВ  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>  |             |                             |                            |
| Матеріальні активи:  | 1000        | 8                           | 9                          |
| - первісна вартість  | 1001        | 12                          | 13                         |
| - накопичена амортизація   | 1002        | -4                          | -4                         |
| Незвершені капітальні інвестиції   | 1005        |                             |                            |
| Нематеріальні активи:  | 1010        | 890                         | 863                        |
| - первісна вартість  | 1011        | 2049                        | 2074                       |
| - амортизація  | 1012        | -1158                       | -1211                      |
| Незвершені капітальні активи   | 1015        |                             |                            |
| Довгострокові біологічні активи  | 1020        |                             |                            |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом         | 1030        |                             |                            |
| інвестиції в капіталі інших підприємств                                  |             |                             |                            |
| - інші фінансові інвестиції  | 1035        |                             |                            |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                 | 1040        | 5065                        | 4342                       |
| Відстрочені податкові активи   | 1045        |                             |                            |
| Інші оборотні активи   | 1090        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1095</b> | <b>5963</b>                 | <b>5214</b>                |
| <b>II. Оборотні активи</b>   |             |                             |                            |
| Відстрочені податкові активи   | 1100        |                             |                            |
| Відстрочені біологічні активи  | 1110        |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги         | 1125        | 27                          | 6                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                              |             |                             |                            |
| - за виданими авансами   | 1130        |                             |                            |
| - з бюджетом   | 1135        |                             |                            |
| у тому числі з податку на прибуток                                       | 1136        |                             | 1                          |
| - з нарахованих доходів  | 1140        |                             |                            |
| - із внутрішніх розрахунків  | 1145        |                             |                            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                  | 1155        | 2245                        | 1809                       |
| Поточні фінансові інвестиції   | 1160        |                             | 150                        |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165        | 370                         | 698                        |
| Резерви  | 1166        | 129                         | 138                        |
| Рахунки в банках   | 1167        | 66                          | 20                         |
| Інші оборотні активи   | 1190        |                             |                            |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1195</b> | <b>2642</b>                 | <b>2664</b>                |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи майбуття</b> | <b>1200</b> |                             |                            |
| <b>БАЛАНС</b>  | <b>1300</b> | <b>8605</b>                 | <b>7878</b>                |

| <b>ПАСИВ</b>  | <b>Код рядка</b> | <b>На початок звітнього періоду</b> | <b>На кінець звітнього періоду</b> |
|---|------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>I. Власний капітал</b>   |                  |                                     |                                    |
| власний (лайовий) капітал   | 1400             | 58                                  | 62                                 |
| у дооцінках   | 1405             | 733                                 | 733                                |
| резервний капітал   | 1410             |                                     |                                    |
| інший капітал   | 1415             | 1842                                | 1902                               |
| відлений прибуток (непокритий збиток)   | 1420             |                                     | -182                               |
| власний капітал   | 1425             | ( )                                 | ( )                                |
| інший капітал   | 370              | ( )                                 | ( )                                |
| <b>сього за розділом I</b>  | <b>1495</b>      | <b>2633</b>                         | <b>2515</b>                        |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>  |                  |                                     |                                    |
| випрочені податкові зобов'язання  | 1500             |                                     |                                    |
| довгострокові кредити банків  | 1510             |                                     |                                    |
| інші довгострокові зобов'язання   | 1515             | 1908                                | 1916                               |
| довгострокові забезпечення  | 1520             |                                     |                                    |
| інше фінансування   | 1525             |                                     |                                    |
| <b>сього за розділом II</b>   | <b>1595</b>      | <b>1908</b>                         | <b>1916</b>                        |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>   |                  |                                     |                                    |
| довгострокові кредити банків  | 1600             |                                     |                                    |
| зобов'язання заборгованість за:   |                  |                                     |                                    |
| - довгостроковими зобов'язаннями  | 1610             | 3588                                | 3295                               |
| - за товари, роботи, послуги  | 1615             |                                     | 4                                  |
| - з бюджетом  | 1620             |                                     |                                    |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1621             |                                     |                                    |
| - розрахунками зі страхування   | 1625             |                                     |                                    |
| - розрахунками з оплати праці   | 1630             |                                     |                                    |
| інша кредиторська заборгованість за розрахунками з податками                                | 1640             |                                     |                                    |
| інша кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                  | 1645             |                                     |                                    |
| інші забезпечення   | 1660             | 53                                  | 41                                 |
| зобов'язання майбутніх періодів   | 1665             |                                     |                                    |
| інші поточні зобов'язання   | 1690             | 423                                 | 107                                |
| <b>сього за розділом III</b>  | <b>1695</b>      | <b>4064</b>                         | <b>3447</b>                        |
| зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, придбаними для продажу, та групами вибуття | 1700             |                                     |                                    |
| <b>сього за розділом IV</b>   | <b>1900</b>      | <b>8605</b>                         | <b>7878</b>                        |

Керівник



Головний бухгалтер

Лукач Людмила Василівна

Фезер Оксана Василівна

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

| Дата (рр/мм/чч) | Коди      |
|-----------------|-----------|
| 21   01   01    |           |
| за СДРПОУ       | 22109660  |
| за КОАТУУ       | 211010000 |
| за КОІФГ        | 925       |
| за КВЕД         | 64.92     |
| 0               | 6         |

**ВІСАРНАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"**

Правна форма господарювання

Інші види кредитування

Кількість працівників<sup>1</sup>

Телефон 88005, 344 АРН ЧТСЬКА ОБЛАСТЬ, М. УЖГОРОД, ВУЛ. МИНАЙСЬКА, 3/4+380950071142

Валюта виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники

визначаються в гривнях з копійками)

(робити позначку "v" у відповідній клітинці):

вимоги (стандартами) бухгалтерського обліку

вимоги (стандартами) фінансової звітності v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2021р.

v

| Форма №1  | Код за ДКУД | 1801001                     |                            |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| АКТИВ   | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| I   | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |                             |                            |
| Необоротні активи:  | 1000        | 1                           | 8                          |
| - первісна вартість   | 1001        | 5                           | 12                         |
| - накопичена амортизація  | 1002        | (4)                         | (4)                        |
| Необоротні капітальні інвестиції  | 1005        | -                           | -                          |
| Матеріальні засоби:   | 1010        | 856                         | 890                        |
| - первісна вартість   | 1011        | 1980                        | 2049                       |
| - знос  | 1012        | (1124)                      | (1158)                     |
| Нематеріальна нерухомість   | 1015        | -                           | -                          |
| Довгострокові біологічні активи   | 1020        | -                           | -                          |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом        | 1030        | -                           | -                          |
| капіталу інших підприємств  |             |                             |                            |
| - інші фінансові інвестиції   | 1035        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                | 1040        | 4680                        | 5065                       |
| Довгострокові податкові активи  | 1045        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи  | 1090        | -                           | -                          |
| Усього за розділом I  | 1095        | 5537                        | 5963                       |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |                             |                            |
| Біологічні активи   | 1100        | -                           | -                          |
| Біологічні активи   | 1110        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги        | 1125        | 16                          | 27                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                             |             |                             |                            |
| - за виданими авансами  | 1130        | -                           | -                          |
| - з бюджетом  | 1135        | 3                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1136        | -                           | -                          |
| - з нарахованих доходів   | 1140        | -                           | -                          |
| - із внутрішніх розрахунків   | 1145        | -                           | -                          |
| Інші поточні дебіторські заборгованості                                 | 1155        | 2897                        | 2245                       |
| Фінансові інвестиції  | 1160        | -                           | -                          |
| Інші та їх еквіваленти  | 1165        | 338                         | 370                        |
| Інші активи   | 1166        | 6                           | 129                        |
| Вимоги майбутніх періодів   | 1170        | 182                         | 66                         |
| Інші оборотні активи  | 1190        | -                           | -                          |
| Усього за розділом II   | 1195        | 3254                        | 2642                       |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | 1200        | -                           | -                          |
| <b>БАЛАНС</b>   | 1300        | 8791                        | 8605                       |

| ПАСИВ  | Код<br>рядка | На початок звітного<br>періоду | На кінець звітного<br>періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>I. Власний капітал</b>  |              |                                |                               |
| власний (найовий) капітал  | 1400         | 38                             | 58                            |
| резерви  | 1405         | 733                            | 733                           |
| запаси   | 1410         | -                              | -                             |
| власний капітал  | 1415         | 2138                           | 1842                          |
| власний прибуток (непокритий збиток)   | 1420         | 139                            | -                             |
| запаси   | 1425         | ---                            | ---                           |
| запаси   | 370          | ---                            | ---                           |
| <b>за розділом I</b>   | <b>1495</b>  | <b>3048</b>                    | <b>2633</b>                   |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |              | -                              | 0                             |
| зобов'язання   | 1500         | -                              | -                             |
| кредити банків   | 1510         | -                              | -                             |
| зобов'язання   | 1515         | 968                            | 1908                          |
| забезпечення   | 1520         | -                              | -                             |
| зобов'язання   | 1525         | -                              | -                             |
| <b>за розділом II</b>  | <b>1595</b>  | <b>968</b>                     | <b>1908</b>                   |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |              | -                              | -                             |
| кредити банків   | 1600         | -                              | -                             |
| заборгованість за:   |              | -                              | -                             |
| - довгостроковими зобов'язаннями   | 1610         | 4217                           | 3588                          |
| - товари, роботи, послуги  | 1615         | -                              | -                             |
| - з бюджетом   | 1620         | -                              | -                             |
| - з суми числі з податку на прибуток   | 1621         | -                              | -                             |
| - розрахунками зі страхування  | 1625         | -                              | -                             |
| - розрахунками з оплати праці  | 1630         | -                              | -                             |
| кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками   | 1640         | -                              | -                             |
| кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків  | 1645         | -                              | -                             |
| забезпечення   | 1660         | 63                             | 53                            |
| майбутніх періодів   | 1665         | -                              | -                             |
| зобов'язання   | 1690         | 495                            | 423                           |
| <b>за розділом III</b>   | <b>1695</b>  | <b>4775</b>                    | <b>4064</b>                   |
| зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,<br>призначеними для продажу, та групами вибуття | 1700         | -                              | -                             |
| <b>за розділом C</b>   | <b>1900</b>  | <b>8791</b>                    | <b>8 605</b>                  |

Користувач

Власний бухгалтер



*Кеєвський*  
*Федер*

Лукач Людмила Василівна

Федер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

23 | 01 | 01

22109660

ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за СДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2022р.

форма №2 Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття<br>I   | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---|--------------|----------------------|--|
| 1   | 2            | 3                    | 4  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  | 2000         |                      |  |
| Складовість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)     | 2050         |                      |  |
| Відсотки:   |              |                      |  |
| включаючи:  |              |                      |  |
| включаючи:  | 2090         |                      |  |
| включаючи:  | 2095         |                      |  |
| Інші операційні доходи  | 2120         | 2536                 | 2659   |
| Операційні витрати  | 2130         | ( 1851 )             | ( 2005 )   |
| Витрати на збут   | 2150         |                      |  |
| Інші операційні витрати   | 2180         | ( 160 )              | ( 308 )  |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>         |              |                      |  |
| включаючи:  | 2190         | 525                  | 346  |
| включаючи:  | 2195         | ( )                  | ( )  |
| Доходи від участі в капіталі                                    | 2200         |                      |  |
| Інші фінансові доходи   | 2220         | 12                   |  |
| Інші витрати  | 2240         | 52                   |  |
| Інші фінансові витрати  | 2250         | ( 772 )              | ( 877 )  |
| Доходи від участі у капіталі                                    | 2255         |                      |  |
| Інші операції   | 2270         | ( )                  | ( )  |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |              |                      |  |
| включаючи:  | 2290         |                      |  |
| включаючи:  | 2295         | -182                 | -530 )   |
| Відсоток (дохід) з податку на прибуток                          | 2300         |                      |  |
| Відсоток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305         |                      |  |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |              |                      |  |
| включаючи:  | 2350         |                      |  |
| включаючи:  | 2355         | -182                 | -530   |

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття<br>I   | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---|--------------|----------------------|--|
| 1   | 2            | 3                    | 4  |
| Відсоток (уцінка) необоротних активів                                 | 2400         |                      |  |
| Відсоток (уцінка) фінансових інструментів                             | 2405         |                      |  |
| Відсоток курсові різниці  | 2410         |                      |  |
| Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415         |                      |  |
| Інший сукупний дохід  | 2445         |                      |  |
| Інший сукупний дохід до оподаткування                                 | 2450         |                      |  |
| Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом             | 2455         |                      |  |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                              | 2460         |                      |  |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>                | 2465         | -182                 | -530   |

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|-----------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                           | 2           | 3                 | 4                                       |
| Адміністративні затрати     | 2500        | ( 45 )            | ( 74 )                                  |
| Витрати на оплату праці     | 2505        | ( 1174 )          | ( 1087 )                                |
| Витрати на соціальні заходи | 2510        | ( 237 )           | ( 227 )                                 |
| Витрати на амортизацію      | 2515        | ( 53 )            | ( 41 )                                  |
| Інші операційні витрати     | 2520        | ( 503 )           | ( 885 )                                 |
| <b>Разом</b>                | <b>2550</b> | <b>( 2011 )</b>   | <b>( 2313 )</b>                         |

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



*Кешіф*

Лукач Людмила Василівна

*Фегер*

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

23101 01

22109660

ІВАРНАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРНОУ

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2022р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття  | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1   | 2         | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>    |           |                   |   |
| <b>Находження від:</b>                                      |           |                   |   |
| реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)               | 3000      |                   |   |
| повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)  | 3005      |                   |   |
| виплати суми податку на додану вартість                     | 3006      |                   |   |
| державного фінансування                                     | 3010      |                   |   |
| находження від боржників неустойки (штрафів, пені)          | 3035      | 9                 | 10                                      |
| находження фінансових установ від повернення позик          | 3055      | 3190              | 3617                                    |
| інші надходження  | 3095      | 3232              | 4362                                    |
| <b>Витрачання на оплату:</b>                                |           |                   |   |
| зарплати (робіт, послуг)                                    | 3100      | 316               | 531                                     |
| на податки  | 3105      | 944               | 906                                     |
| на витрати на соціальні заходи                              | 3110      | 240               | 203                                     |
| на звані з інших податків і зборів                          | 3115      | 380               | 388                                     |
| витрачання фінансових установ на надання позик              | 3155      | 2129              | 3671                                    |
| інші витрачання   | 3190      | 2023              | 2292                                    |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>         | 3195      | 399               | -2                                      |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> |           |                   |   |
| <b>Находження від реалізації:</b>                           |           |                   |   |
| фінансових інвестицій                                       | 3200      | 800               |   |
| необоротних активів   | 3205      |                   |   |
| <b>Находження від отриманих:</b>                            |           |                   |   |
| відсотків   | 3215      | 12                |   |
| дивідендів  | 3220      |                   |   |
| находження від деривативів                                  | 3225      |                   |   |
| інші надходження  | 3250      |                   |   |
| <b>Витрачання на придбання:</b>                             |           |                   |   |
| фінансових інвестицій                                       | 3255      | 950               |   |
| необоротних активів   | 3260      |                   | 82                                      |
| залишки за деривативами                                     | 3270      |                   |   |
| інші платежі  | 3290      |                   |   |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>       | 3295      | -138              | -82                                     |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |           |                   |   |
| <b>Находження від:</b>                                      |           |                   |   |
| емісії капіталу   | 3300      | 67                | 115                                     |
| отримання позик   | 3305      |                   |   |
| інші надходження  | 3340      |                   |   |
| <b>Витрачання на:</b>                                       |           |                   |   |
| покупку власних акцій                                       | 3345      |                   |   |
| покупку позик   | 3350      |                   |   |
| покупку дивідендів  | 3355      |                   |   |
| інші платежі  | 3390      |                   |   |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>          | 3395      | 67                | 115                                     |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                  | 3400      | 328               | 31                                      |
| <b>Залишок коштів на початок року</b>                       | 3405      | 370               | 338                                     |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                        | 3410      | 698               | 369                                     |



Лукач Людмила Василівна

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Код

23 | 01 | 01

ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

22109660

Звіт про власний капітал  
за рік 2022р.

Форма №4

Код за ДКЗД

1801005

| Стаття                                       | Код<br>радян | Зареєстрований<br>(повний)<br>капітал | Капітал у довід-ках | Додатковий<br>капітал | Резервний капітал | Первинний<br>прибуток<br>(неокрошений<br>збиток) | Неоклещений<br>капітал | Вичу-<br>ений<br>капітал | Резон |
|--|--------------|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|--|------------------------|--------------------------|-------|
| 1  | 2            | 3                                     | 4                   | 5                     | 6                 | 7  | 8                      | 9                        | 10    |
| Залишок на початок року                      | 4000         | 58                                    | 733                 |                       | 1842              |  |                        |                          | 2633  |
| Залишок на кінець року:                      |              |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок облігоченої платіжки                 | 4005         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок облігоченої платіжки                 | 4010         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок збитку                               | 4090         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок збитку на початок року               | 4095         | 58                                    | 733                 |                       | 1842              |  |                        |                          | 2633  |
| Залишок прибуток (збиток) за звітний період  | 4100         |                                       |                     |                       |                   | -182   |                        |                          | -182  |
| Залишок сукупний дохід за звітний період     | 4110         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок прибутку:                            |              |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок власникам (дивіденди)                | 4200         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок до резервного капіталу               | 4210         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок учасників:                           |              |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок до капіталу                          | 4240         | 6                                     |                     |                       | 61                |  |                        |                          | 67    |
| Залишок зборгованості з капіталу             | 4245         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок капіталу:                            |              |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок акцій (часток)                       | 4260         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок закуплених акцій (часток)            | 4265         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок закуплених акцій (часток)            | 4270         |                                       |                     |                       |                   |  |                        |                          |       |
| Залишок частки в капіталі                    | 4275         | -2                                    |                     |                       |                   |  |                        |                          | -2    |
| Залишок змін в капіталі                      | 4290         |                                       |                     |                       | -1                |  |                        |                          | -1    |
| Залишок змін у капіталі на кінець року       | 4295         | 4                                     |                     |                       | 60                | -182   |                        |                          | -118  |
| Залишок на кінець року                       | 4300         | 62                                    | 733                 |                       | 1902              | -182   |                        |                          | 2515  |

Керівник

Головний бухгалтер

код 22109660

УКРАЇНА \* УКРАЇНА

Лукач Людмила Василівна

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Код

22 | 01 | 01

ХАРЬКІВСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

22109660

**Звіт про власний капітал  
за рік 2021р.**

| Стаття                  | Код<br>розрах. | Зареєстрований<br>(пововнений)<br>капітал | Капітал у довіри-ках | Додатковий<br>капітал | Резервний капітал | Форма №4  |                        | Код за ДКУЛ              |        |
|-------------------------|----------------|---|----------------------|-----------------------|-------------------|---|------------------------|--------------------------|--------|
|                         |                |   |                      |                       |                   | Перевірений<br>прибуток<br>(несокровитий<br>збиток) | Неоплачений<br>капітал | Вилуче<br>ний<br>капітал | Резерв |
| 1                       | 2              | 3   | 4                    | 5                     | 6                 | 7   | 8                      | 9                        | 10     |
| Залишок на початок року | 4000           | 38  | 733                  |                       | 2138              | 139   |                        |                          | 3048   |
| Залишок на кінець року  | 4005           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4090           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на кінець року  | 4095           | 38  | 733                  |                       | 2138              | 139   |                        |                          | 3048   |
| Залишок на початок року | 4100           |   |                      |                       |                   | -530  |                        |                          | -530   |
| Залишок на кінець року  | 4110           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4200           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на кінець року  | 4205           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4210           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на кінець року  | 4240           | 20  |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4245           |   |                      |                       | 95                |   |                        |                          | 115    |
| Залишок на кінець року  | 4260           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4265           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на кінець року  | 4270           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на початок року | 4275           |   |                      |                       |                   |   |                        |                          |        |
| Залишок на кінець року  | 4290           |   |                      |                       |                   | -391  | 391                    |                          |        |
| Залишок на початок року | 4295           | 20  |                      |                       | -296              | -139  |                        |                          | -415   |
| Залишок на кінець року  | 4300           | 58  | 733                  |                       | 1842              |   |                        |                          | 2633   |



*Handwritten signature in blue ink.*

Лукач Людмила Василівна

Фегер Оксана Василівна

*Faint, illegible text and markings at the bottom of the page, possibly bleed-through from the reverse side.*

# Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

## Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

### Основні відомості про кредитну спілку

|  |  |
|--|--|
| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ                      | 22109660   |
| Повна назва Кредитної спілки                     | ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"                |
| Вид економічної діяльності за КВЕД               | 64.92xxx   |
| Територія за КОАТУУ                              | 2110100000   |
| Місцезнаходження                                 | 88005, ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, М. УЖГОРОД, ВУЛ. МИНАЙСЬКА, 3/4 |
| Дата внесення змін до установчих документів      | 22.05.2013р.   |
| Дата державної реєстрації                        | 30.04.1996р.   |
| Код фінансової установи                          | 14   |
| Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ     | 14100557   |
| Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ | 02.07.2004р.   |
| Реквізити свідоцтва фінансової установи          | КС №340  |
| Кількість відокремлених підрозділів              | немає  |

| Ліцензії на здійснення діяльності  | Номер рішення           | Дата видачі | Термін дії  |
|--|-------------------------|-------------|-------------|
| Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. | №162                    | 42761       | Безстрокова |
| Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту          | №2482                   | 42899       | Безстрокова |
| Чисельність працівників на 31.12.2022р.  | 6                       |             |             |
| Голова правління   | Лукач Людмила Василівна |             |             |
| Головний бухгалтер   | Фегер Оксана Василівна  |             |             |

### Банківські реквізити :

#### Банківські реквізити :

| № р/р                             | МФО    | Назва банку       | Місто      |
|-----------------------------------|--------|-------------------|------------|
| UA153123560000026<br>500300520285 | 312356 | ЗОУ АТ "Ощадбанк" | м. Ужгород |
| UA533223130000026<br>504000000172 | 322313 | АТ «Укресімбанк»  | м. Київ    |
| UA403510050000026<br>500011941000 | 351005 | АТ "Укрсіббанк"   | м. Київ    |

Назва вишого органу управління  
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії  
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

## **Види діяльності Кредитної спілки**

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

## **Органи управління та контролю**

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

## **Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

## **Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.**

### **Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця проміжна фінансова звітність за рік 2022 року, що закінчився 31.12.2022 р. є проміжною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2021, 31.12.2021, 31.12.2022р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2022р. та рік 2021 року;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за рік 2022р. та рік 2021 року;

звіти про власний капітал за рік 2022р. та рік 2021 року;

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

### **Твердження про застосування МСФЗ**

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

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до

Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

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

#### **Звітна дата та звітний період**

Звітна дата — за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Звітний період — рік 2022 року.

#### **Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності — гривня.

Одиниці виміру — тисячі гривень.

#### **Форми фінансової звітності**

Фінансова звітність Кредитної спілки складена у форматі, який був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013р. та який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно законодавчих вимог КС подає фінансову звітність за 2022 рік до відповідних державних контролюючих структур та розмістить на власному веб-сайті на теперішній час у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2022 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у збитку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2022 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2023 року.

#### **Операційне середовище та безперервність діяльності**

##### **Умови, в яких працює Кредитна спілка**

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території України. Економіці України властиві певні характеристики. Вона залишається стійкою та ліквідною, разом з Національним банком міцно тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану. Стабільна робота системи дуже допомагає

зростання економіки на "воєнні рейки". Після шоку перших тижнів війни економічна активність знизилася у відносно спокійних регіонах. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Можлива війна на виснаження потребує від України проведення зовнішньої політики вже зараз. Міжнародні резерви мають використовуватися економно, а бюджетні ресурси потрібно спрямовувати на фінансування воєнних дій. І хоча ця політика спрямована перш за все на досягнення перемоги, її реалізація дозволить зазирнути за її горизонт, щоб прокласти шлях для майбутньої відбудови економіки країни. Війна вплинула на всі сфери діяльності фінансового сектору країни, зокрема й на кредитування, від 24 лютого НБУ здійснив низку важливих кроків для як для спрощення умов роботи банків в умовах повномасштабної війни, так і для подальшої підтримки їхньої спроможності кредитувати. У такому середовищі основна задача учасників небанківської сфери забезпечити безперебійну роботу власних установ.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 19 лютого 2023 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

З жовтня 2022 року росія регулярно завдає нищівні ракетні удари майже по всій території України, але, завдяки роботі сил ППО з кожним разом все менше ракет досягають цілей. В той же час, влучання ракет в об'єкти інфраструктури по всій країні призвело до регулярних відключень електроенергії. Але всебічна підтримка як західних партнерів, так і мирних українців, незламність бійців та виважені тактичні і стратегічні рішення мають позитивний вплив на хід цієї війни.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в прифронтових областях України перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Кредитної спілки, та, відповідно, показників фінансової звітності.

Зміни в операційному середовищі Кредитної спілки в результаті наступних подій, що відбулися після 2022 року, зазначені у Примітці 13 «Події після дати балансу».

При складанні цієї річної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Кредитна спілка у звітному періоді.

### **Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні**

Військове вторгнення РФ до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Кредитною спілкою.

Постановою №39 НБУ врегулював питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022р. Кредитна спілка продовжує шлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю за етапами відповідно до МСФЗ 9, зокрема, позичальників, виходячи з ризиків пошкодження їх майна та оцінки їх можливості провадити трудову / підприємницьку діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, рекласифіковувались за етапами, частину Позичальників було переведено до Етапу 2 чи Етапу 3. При цьому, з деякими позичальниками були переглянуті можливі сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, відповідно до вимог Постанови НБУ №39, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій.

#### **Безперервність діяльності.**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Кредитна спілка було оцінено здатність Кредитна спілка продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці, як зазначено вище. Кредитна спілка проаналізувала потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Кредитна спілка на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

-враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання та готівки) внаслідок війни;

-операційні витрати Кредитною спілкою прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.

-регуляторні вимоги НБУ

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу 2022 року Кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами (РЗПВ)
- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах-розкриваємо інформацію про благодійну цільову допомогу

Детальна інформація щодо цих витрат викладена в примітці 6.2

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність.

Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітках 8 та 10. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Кредитної спілки та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Кредитною спілкою.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в

Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Кредитної спілки, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Кредитна спілка не має впливу. Завдяки діяльності Уряду, ЗСУ і міжнародним партнерам, Кредитна спілка працює на території області, що не належить до територій на яких ведуться активні бойові дії, керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків настільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитна спілка у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Кредитної спілки вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Кредитної спілки щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Кредитна спілка продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Кредитна спілка не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

### **Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.**

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

Обліковою політикою кредитної спілки встановлено межі суттєвості для:

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

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

#### **3.1.1 Фінансові активи**

##### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

##### **Проценти**

##### **Ефективна ставка відсотка**

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

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

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

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

#### **Амортизована вартість і валова балансова вартість**

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

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

#### **Розрахунок процентних доходів та витрат**

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

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

#### **Класифікація - фінансові активи**

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

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

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою

вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

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

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

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

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

### **Перекласифікація**

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

### **Припинення визнання Фінансові активи**

#### **Списання**

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

### **Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань**

#### **Фінансові активи**

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

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

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

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

### **Зменшення корисності - Фінансові активи**

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

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

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

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

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

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

#### **На першому етапі**

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840 в розмірі 0,15 відсотка

**На другому та третьому етапі** Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення

розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

### **Значне збільшення кредитного ризику**

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

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

### **Рівні кредитного ризику**

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

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

### **Визначення значного зростання кредитного ризику**

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

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

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

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

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка

нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

### 3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

### 3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

#### Вплив пандемії Covid-19

Керівництво кредитної спілки оцінило вплив пандемії на склад, строки корисного використання та припущення щодо майбутнього використання активів. Керівництво вважає, вплив пандемії несуттєвим, так як протягом звітного періоду не відбувалось а ні скорочення персоналу, а ні переведення на віддалений режим роботи, а ні скорочення обсягів діяльності кредитної спілки.

#### Вплив в результаті військової агресії на основні засоби мінімізовано

### 3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

### 3.1.5 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

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

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

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

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

#### Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку пове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між

балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

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

### **3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

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

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

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

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

### **3.1.7 Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

#### **Вплив пандемії Covid-19**

Керівництво кредитної спілки неухильно дотримується карантинних вимог, забезпечує персонал дезинфікуючими та захисними засобами, за рахунок поточних витрат. Враховуючи чисельність працівників, вплив на розмір витрат кредитної спілки, пов'язаний з придбанням зазначених засобів є несуттєвим.

#### **Вплив в результаті військової агресії відображено у примітці 6.2**

### **3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування**

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

### 3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

| МСФЗ та правки до них   | Основні вимоги   | Ефективна дата     | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за звітний період | Вплив поправок |
|---|--|--------------------|-------------------------|---|----------------|
| МСБО 16 «Основні засоби»  | Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.   | 01 січня 2022 року | Дозволено               | застосовано   | відсутній      |
| МСБО 37 «Забезпечення, переоб'язані та активи»  | Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його об'язливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводять до відмінностей у фінансовій звітності компанії, які мають у своїх портфелях об'язливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:<br>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріалів; і<br>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.  | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | застосовано   | відсутній      |
| МСФЗ 3 «Об'язання бізнесу»  | Актуалізація посилення в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилювалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені в Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилення відповідно до якого, покупці повинні поєднуватися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно легких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилюватися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, переоб'язані та активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | застосовано   | відсутній      |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає доцірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від доцірної організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компанії, що вперше застосовує МСФЗ. Поправка дозволяє доцірному підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.   | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | застосовано   | відсутній      |
| Щорічні поправки в  | Поправка пояснює, які комісії виходу компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід прийняти визнання   | 1 січня 2022 року  | Дозволено               | застосовано   | відсутній      |

| Основні вимоги   | Детальні вимоги  | Датум застосування  |
|--|--|---|
| <p>МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»</p> | <p>Фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за виходом отриманої комісійної винагороди враховує тільки суми комісійної винагороди, виплати або отримання яких провадилася між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені однієї сторони.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позичодавцем і позикоприймачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або визначена комісія винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p> <p>Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідає визначенню стимулюючої оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу врахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Суттєвість поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• «регулювання» визнається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговними інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul> | <p>Відсутня, оскільки стосується лише прикладу</p> <p>застосовано</p> <p>відсутній</p>  |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p>                   | <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) долавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення змін у бухгалтерських оцінках. Последннє визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p>   | <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> |
| <p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни</p>                        | <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p>   | <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Дозволено</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p> <p>Не застосовано</p>  |

| МСФЗ та<br>правки до них                  | Єдиний вплив  | Підприємство<br>застосувало | Підприємство<br>застосувало | Підприємство<br>застосувало |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| в облікових<br>оцінках та<br>помилки»     | Щоб зробити що відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.<br>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).<br>Компанія злійсноє бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання останньої доступної надійної інформації.<br>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.   |                             |                             |                             |
| МСБО 12<br>«Податки на<br>прибуток»       | Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різноманітні оподатковувані та тимчасові різниці, що відлімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.<br>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:<br>(a) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю відстрочену тимчасову різницю;<br>вкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що відлімаються та оподатковуються, пов'язаних;<br>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і<br>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відношення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями за в сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;<br>(b) визнати сумарний ефект первісного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. | Не застосовано              | Дозволено                   | Не відсутній                |
| МСФЗ 16<br>«Оренда»<br>(вересень<br>2022) | У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» доданими параграфу 102A.<br>Якщо операція продажу з зворотного орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотного орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.<br>Правки встановлюють наступне:<br>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна об'єднати з орендними платежами, визнаними як частини первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.<br>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.<br>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до                         | Не застосовано              | Дозволено                   | Не відсутній                |

| МСФЗ та<br>правки до них  | Основні зміни  | Ефективна<br>дата                 | Дострокове<br>застосування | Увіраховано<br>впливові на<br>звітний<br>період | Наявність<br>поправок |
|---|--|-----------------------------------|----------------------------|---|-----------------------|
| <p>МСБО 1<br/>«Подання<br/>фінансової<br/>звітності»,<br/>Практичні<br/>рекомендації<br/>(IFRS PS) 2<br/>«Формування<br/>суджень про<br/>суттєвість»<br/>(жовтень<br/>2022)</p> | <p>МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зашкварених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти". Подання", Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року</p> | <p>01 січня<br/>2024<br/>року</p> | <p>Дозволено</p>           | <p>Не<br/>застосовано</p>                       | <p>відсутній</p>      |

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

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

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

#### **3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.**

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (B), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що дохідність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

#### **3.2.2 Умовні зобов'язання**

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

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

### 3.2.3 Умовні активи

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

### 3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторю та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

### 3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

### 3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Споживча інфляція в Україні за 2022 рік становить 22.6%. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни російської федерації проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництва, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу, проблеми з електроенергією. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. В наступні роки інфляція має сповільнитися за умови зниження безпекових ризиків і злагодженої монетарної та фіскальної політики. НБУ очікує, що темпи зростання цін почнуть сповільнюватися з наступного року завдяки поступовому налагодженню логістики та виробництва, зниженню світової інфляції та помірно жорстким монетарним умовам.

Керівництво кредитної спілки оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потребує фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29 та визначило, що немає потреби у перерахунках, так як ознак гіперінфляції немає.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

### 3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 1 січня 2022 року відбулися суттєві зміни у нормативному середовищі, а саме, втратили чинність Розпорядження Нацкомфінпослуг №№177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в процесі багатьох років діяльності. Також 01.01.2022р. Набули чинності Постанови НБУ № 153, що встановлює ліцензійні вимоги та №123, що встановила вимоги щодо місячної звітності та змінила форми звітності, що подаються кредитною спілкою до НБУ. Кредитна спілка з січня по липень включно своєчасно подавала щомісячну звітність в повному обсязі. З 01.08.2022 щомісячну звітність було відмінено. 06.03.2022 року у відповідь на військову агресію РФ, НБУ затвердив Постанову №39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації», яка протягом 2022 року зазнавала змін. Кредитна спілка ретельно слідкувала за змінами та неухильно дотримувалась вимог. Основним впливом цієї Постанови на діяльність кредитної спілки було не врахування днів прострочення по кредитах за період з 28.02.2022р. по 31.08.2022р. З 1 вересня 2022 року облік днів прострочення відновлено. Але незважаючи на дні прострочення кредитна спілка відслідковувала своїх позичальників на предмет можливого дефолту відповідно до вимог МСФЗ 9. Також протягом 2022 року змін зазнавала Постанова №153. Так до 10 жовтня 2022 року кредитна спілка була зобов'язана надати окремий пакет документів та запевнення до регулятора про відповідність членів органів управління кваліфікаційним вимогам, про відповідність організаційної структури вимогам Постанови №153, а також затвердження положень про винагороди та конфлікт інтересів.

З 01 січня 2023 року набули чинності зміни до ЗУ «Про кредитні спілки», якими з переліку обов'язкових органів управління виключено ревізійну комісію кредитної спілки. Питання щодо подальшої діяльності ревізійної комісії в кредитній спілці буде вирішено на найближчих загальних зборах.

### **3.2.8 Податки на прибуток**

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

### **3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.**

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком.

#### **3.2.10 Облік отриманої благодійної допомоги**

Протягом 2022 року Всесвітня Фундація Кредитних спілок отримала пожертви від багатьох фізичних осіб та організацій з метою надання допомоги кредитним спілкам та їх профільним асоціаціям в Україні у відновленні або підтримці діяльності.

При отриманні благодійної допомоги (далі по тексту «державні гранти») з відповідними умовами отримання кредитна спілка керується положеннями МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Кредитна спілка визнає державні гранти у прибутку або збитку на систематичній основі протягом періодів, у яких Кредитна спілка визнає як витрати відповідні витрати, для компенсування яких ці гранти призначалися. Державний грант, який стає дебіторською заборгованістю як компенсація за витрати або збитки, які вже були понесені, або метою якого є надання негайної фінансової підтримки кредитній спілці без майбутніх пов'язаних із ним витрат, визнається у прибутку або збитку за той період, у якому він стає дебіторською заборгованістю. Гранти, пов'язані з активами, що амортизуються, як правило, визнаються у прибутку або збитку протягом тих періодів і в тих пропорціях, у яких визнаються амортизаційні витрати за цими активами.

## **Примітка 4. Управління ризиками.**

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

### **Вплив пандемії Covid-19**

Керівництво постійно оцінює можливий вплив пандемії на ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик. Поточна діяльність кредитної спілки полягає в наданні фінансових послуг членам кредитної спілки. Протягом 2020 - 2022 років постійно проводиться робота з членами кредитної спілки щодо збільшення безготівкового обігу за допомогою платіжних засобів, з метою зменшення фізичних контактів, задля запобігання поширенню Covid-19. Основним впливом пандемії на притаманні кредитній спілці ризики є зменшення кредитоспроможності позичальників, що збільшує кредитний ризик та зменшення обсягів кредитування, що зменшує ризик ліквідності з одночасним зменшенням рівня доходності. Найвпливовішим періодом Керівництво визначає період повного локдауну у 2020 році. Наразі введення локдаунів урядом не передбачається. Кредитна спілка має достатній рівень резервів та грошових коштів, а також отримує регулярні платежі по кредитах. Щодо ризику ліквідності, Керівництво вважає вплив пандемії несуттєвим. У відповідь на вплив пандемії на кредитний ризик, Керівництво кредитної спілки посилює оцінку кредитоспроможності позичальників, додатково використовуючи дані бюро кредитних історій, та проводячи оцінку впливу пандемії на самих потенційних позичальників, а також підвищило рівень резервування. Тобто Керівництво кредитної спілки вважає вчинені дії з метою зменшення впливу оцінених ризиків достатніми та адекватними.

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки з урахуванням вимог Розпорядження №1840.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляді за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №1840, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених

підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від нецвернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

| Категорія активу                | Сума активу | Резерв покриття втрат |             | Відсоток резерву до суми активу |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------------------|
|                                 |             | Загальний             | Відповідний |                                 |
| Грошові активи                  |             |                       |             |                                 |
| Активи, що не підлягають оцінці |             |                       |             |                                 |
| Активи, що підлягають оцінці    |             |                       |             |                                 |
| Всього                          |             |                       |             |                                 |

| Категорія активу                | Сума активу | Резерв покриття втрат |             | Відсоток резерву до суми активу |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------------------|
|                                 |             | Загальний             | Відповідний |                                 |
| Грошові активи                  |             |                       |             |                                 |
| Активи, що не підлягають оцінці |             |                       |             |                                 |
| Активи, що підлягають оцінці    |             |                       |             |                                 |
| Всього                          |             |                       |             |                                 |

| Категорія активу                | Сума активу | Резерв покриття втрат |             | Відсоток резерву до суми активу |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------------------|
|                                 |             | Загальний             | Відповідний |                                 |
| Грошові активи                  |             |                       |             |                                 |
| Активи, що не підлягають оцінці |             |                       |             |                                 |
| Активи, що підлягають оцінці    |             |                       |             |                                 |
| Всього                          |             |                       |             |                                 |

| Категорія активу                | Сума активу | Резерв покриття втрат |             | Відсоток резерву до суми активу |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------------------|
|                                 |             | Загальний             | Відповідний |                                 |
| Грошові активи                  |             |                       |             |                                 |
| Активи, що не підлягають оцінці |             |                       |             |                                 |
| Активи, що підлягають оцінці    |             |                       |             |                                 |
| Всього                          |             |                       |             |                                 |

**Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан**

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

| Групи нематеріальних активів                                      | Залишок на початок року |                        | Подійшо за звітний період | Вибудов за звітний період |                        | Нараховано амортизацій | Втрачено амортизацій | Інші зміни за звітний період |                        | Залишок на кінець періоду |                        |
|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
|   | первісна вартість       | накопичена амортизація |                           | первісна вартість         | накопичена амортизація |                        |                      | первісна вартість            | накопичена амортизація | первісна вартість         | накопичена амортизація |
| ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений | 2                       |                        |                           |                           |                        |                        |                      |                              |                        | 2                         |                        |
| Програмне забезпечення  | 10                      | 4                      | 1                         |                           |                        |                        |                      |                              |                        | 11                        | 4                      |
| <b>Разом</b>  | <b>12</b>               | <b>4</b>               | <b>1</b>                  |                           |                        |                        |                      |                              |                        | <b>13</b>                 | <b>4</b>               |

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

необмежений

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупний дохід, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

прямої лінійної

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

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

**II. Основні засоби**

| Групи основних засобів                   | строк експлуатації (років) | Залишок на початок року           |             | Надійшло за звітний період | Вибудов за звітний період         |      | Нараховано амортизації за звітний період | Втрачено амортизації за звітний період | Інші зміни за звітний період |      | Залишок на кінець звітного періоду |                              | у тому числі      |      |                   |      | ліквідаційна вартість |
|--|----------------------------|-----------------------------------|-------------|----------------------------|-----------------------------------|------|--|--|------------------------------|------|------------------------------------|------------------------------|-------------------|------|-------------------|------|-----------------------|
|  |                            | первісна (первоначальна) вартість | знос        |                            | первісна (первоначальна) вартість | знос |  |  | первісна вартість            | знос | одержані за фінансовою операцією   | передачі у операційну оренду | первісна вартість | знос | первісна вартість | знос |                       |
|  |                            |                                   |             |                            |                                   |      |  |  |                              |      |                                    |                              |                   |      |                   |      |                       |
| 1  | 2                          | 3                                 | 4           | 5                          | 6                                 | 7    | 8  | 9                                      | 10                           | 11   | 12                                 | 13                           | 14                | 15   | 16                | 17   | 18                    |
| Учасність діянки                         |                            |                                   |             |                            |                                   |      |  |  |                              |      |                                    |                              |                   |      |                   |      |                       |
| Право користування                       |                            |                                   |             |                            |                                   |      |  |  |                              |      |                                    |                              |                   |      |                   |      |                       |
| Будівки, споруди та середовищні пристрої | 25                         | 1866                              | 1077        |                            |                                   |      | 28                                       |  |                              |      | 1866                               | 1105                         |                   |      |                   |      | 20%                   |
| Машини та обладнання                     | 5                          | 110                               | 57          | 25                         |                                   |      | 18                                       |  |                              |      | 135                                | 75                           |                   |      |                   |      | 0                     |
| Транспортні засоби                       |                            |                                   |             |                            |                                   |      |  |  |                              |      |                                    |                              |                   |      |                   |      | 30%                   |
| Інструменти, прилади, мебляр (меблі)     | 10                         | 74                                | 25          |                            |                                   |      | 6  |  |                              |      | 74                                 | 31                           |                   |      |                   |      | 0                     |
| <b>Інші основні засоби</b>               |                            |                                   |             |                            |                                   |      |  |  |                              |      |                                    |                              |                   |      |                   |      | 0                     |
| <b>Разом</b>                             |                            | <b>2049</b>                       | <b>1158</b> | <b>25</b>                  |                                   |      | <b>53</b>                                |  |                              |      | <b>2074</b>                        | <b>1211</b>                  |                   |      |                   |      |                       |

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

зменшена вартість, повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утриманих унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

56

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

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС.

**Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

| Найменування показника  | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю | 4680          | 5065          | 4342          |
| У тому числі РЗПВ   | -119          | -304          | -484          |

**Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)**

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти кредитної спілки, до яких обмежено доступ в зв'язку із проблемним фінансовим станом банку 0. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

**Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

| Найменування показника  | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Залишок основної суми за кредитами  | 3134          | 2582          | 2049          |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених коштів   | -1148         | -1051         | -948          |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами   | 1902          | 1611          | 1498          |
| Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти  | -1276         | -1190         | -1172         |
| Сума фактично сформованого резерву на очікувані збитки до набуття значущості Розпорядження № 1840                     |               |               |               |
| Сума заборгованості позичальників за держимтом та іншими судовими рішеннями   | 236           | 209           | 188           |
| Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду                     | 71            | 129           | 200           |
| Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду |               | -18           | -18           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 1             | 1             | 53            |
| Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість  | -23           | -27           | -41           |
| Разом   | 2897          | 2245          | 1809          |

**Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)**

Детальна інформація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

| Найменування показника                          | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Відсоток коштів на депозитних рахунках в банках | відсутні      | 176           | 150           |
| Відсоток коштів на депозитних рахунках в ОКС    | відсутні      | відсутні      | відсутні      |
| Разом   | відсутні      | 176           | 150           |

Детальна інформація щодо розміщення поточних фінансових інвестицій на дату звітності

| Назва банку      | Номер рахунку                | Період розміщення | Сума |
|------------------|------------------------------|-------------------|------|
| АТ "Укресімбанк" | UA76322313000002650000000864 |                   | 150  |
|                  |                              |                   |      |
|                  |                              |                   |      |
| Разом            |                              |                   | 150  |

**Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)**

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

| Найменування показника      | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Готівка                     | 6             | 129           | 138           |
| Поточний рахунок у банку    | 182           | 66            | 20            |
| Грошові кошти в дорозі      |               |               |               |
| Еквіваленти грошових коштів | 150           | 176           | 540           |
| Разом                       | 338           | 371           | 698           |

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

| Назва банку      | Номер рахунку                 | Сума (тис. грн) |
|------------------|-------------------------------|-----------------|
| АТ "Укресіббанк" | UA323510050000026507011941003 | 240             |
| АТ "Укресімбанк" | UA693223130000026519000002284 | 300             |
|                  |                               |                 |
|                  |                               |                 |
| Всього           | xxx                           | 540             |

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

**Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)**

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

**Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)**

Кредитна спілка не формує додатковий капітал

**Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)**

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6.

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

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

### Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше 31 грудня 2023 року.

### Примітка 5.14 Цільове фінансування (рядок 1525)

Кредитна спілка не має невикористаних коштів цільового фінансування.

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

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

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

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

### Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

| Види забезпечень і резервів   | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам   | 51            | 39            | 41            |
| Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги                  |               |               |               |
| Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році | 12            | 14            |               |
| <b>Разом</b>  | <b>63</b>     | <b>53</b>     | <b>41</b>     |

### Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

| Найменування показника   | на 01.01.2021 | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю                         | 117           | 107           | 92            |
| Добровільні внески членів в додатковий капітал   |               |               |               |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю | 200           | 141           |               |
| Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю                    |               |               |               |
| Інша поточна кредиторська заборгованість   | 177           | 176           | 15            |
| У тому числі розрахунки з особами або втрачені членство.                                   | 176           | 176           | 15            |
| <b>РАЗОМ</b>   | <b>494</b>    | <b>424</b>    | <b>108</b>    |

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

**Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)**

статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника   | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Нараховані проценти за кредитами                                   | 2187              | 2314                                    |
| Інші процентні доходи  | 84                | 3                                       |
| Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами         |                   | 48                                      |
| Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених коштів | 88                | 267                                     |
| Інші непроцентні доходи  | 177               | 27                                      |
|  |                   |   |
| <b>Разом операційні доходи</b>                                     | <b>2536</b>       | <b>2659</b>                             |

У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО 20 в сумі 52 тис. грн.

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

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

| Найменування показника   | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| <b>Адміністративні витрати</b>   |                   |   |
| Матеріальні витрати  | (45)              | (74)                                    |
| Витрати на виплати працівникам   | (1411)            | (1314)                                  |
| Витрати на амортизацію   | (53)              | (41)                                    |
| Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки | (343)             | (576)                                   |
| <b>Разом адміністративні витрати</b>   | <b>(1851)</b>     | <b>(2005)</b>                           |



### Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці вище:

| Найменування показника                                   | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Сплачені проценти за кредитами                           | 2223              | 2474                                    |
| Надходження від юридичних осіб                           |                   |   |
| Зачування внесків (вкладів) на депозитні рахунки         | 944               | 1759                                    |
| Внесення додаткових пайових внесків                      | 10                | 31                                      |
| Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал |                   |   |
| Відшкодування судових витрат                             | 26                | 28                                      |
| Інше   | 30                | 71                                      |
| Разом інших надходжень                                   | 3232              | 4362                                    |

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

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

### Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

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

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

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

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

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

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

### Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника   | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Повернення внесків членам кредитної спілки                     | (1348)            | (1468)                                  |
| Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки  | (631)             | (750)                                   |
| Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами      |                   |   |
| Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам  |                   |   |
| Сплата судового збору  | (8)               | (27)                                    |
| Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки |                   |   |
| Інше, у тому числі:  | (38)              | (47)                                    |
| виплати особам, що втратили членство                           |                   |   |
| Разом інших витрачань  | (2024)            | (2291)                                  |

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

Звіт про власний капітал кредитної спілки відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

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

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

По графі 5 даних немає

По графі 6:

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

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

По графі 7

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

По графі 4 відображено результати дооцінки основних засобів

| Розрахунок нормативів достатності капіталу |   |
|--|---|
| K1   | Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань.<br>Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2022 фактичне значення K1 складає 35,84%  |
| K2   | Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків, станом на дату звітності без урахування пом'якшення щодо РЗПВ, фактичне значення нормативу складає: 22,6% |
| Буфер запасу капіталу (Б)                  | Буфер запасу капіталу не розраховується так, як кредитна спілка має менше ніж 30 млн. внесків (вкладів) на депозитні рахунки та не має відокремлених підрозділів поза межами області.   |

## Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

| Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24  | Провідний управлінський персонал |   | Група інших пов'язаних сторін |   |
|--|----------------------------------|---|-------------------------------|---|
|  | на 31.12.2022                    | на 31.12.2021                           | на 31.12.2022                 | на 31.12.2021                           |
| <b>Надання фінансових послуг</b>   |                                  |   |                               |   |
| Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду   | 180                              | 219                                     | -                             | 48                                      |
| Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду                                 | 1                                | 0                                       | -                             | 1                                       |
| Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду   | 180                              | 100                                     | 95                            | 104                                     |
| Поточні зобов'язання за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 140                              | 287                                     | 74                            | 364                                     |
| Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду                                     | 7                                | 10                                      | 4                             | 8                                       |
| в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду   | -                                | -                                       | 350                           | -                                       |
| <b>Отримання послуг</b>  | за звітний період                | за аналогічний період попереднього року | за звітний період             | за аналогічний період попереднього року |
| Виплати працівникам  | 567                              | 537                                     | 14                            | 10                                      |
| придбання або продаж нерухомості та інших активів  | 0                                | 0                                       | 0                             | 0                                       |
| отримання послуг   | 0                                | 0                                       | 0                             | 0                                       |
| оренда   | 0                                | 0                                       | 0                             | 0                                       |
| надання поручительств перед третіми особами  | 0                                | 0                                       | 0                             | 0                                       |

## Примітка 10 Управління ризиками

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

| Вид фінансового активу                               | до 1 міс.  | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
|--|------------|-------------|--------------|-------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 698        | 540         |              |             |
| Фінансові інвестиції                                 |            |             | 150          |             |
| Кредити, надані членам кредитної спілки              |            | 534         | 2136         |             |
| Проценти по кредитах                                 | 192        | 383         | 2300         |             |
| <b>Разом грошовий потік</b>                          | <b>890</b> | <b>1457</b> | <b>4586</b>  |             |
| Вид фінансового зобов'язання                         | до 1 міс.  | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки                 | 440        |             | 2729         | 1916        |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 126        | 171         | 686          |             |
| Зобов'язання перед юридичними особами                |            |             |              |             |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат</b>           | <b>566</b> | <b>171</b>  | <b>3414</b>  | <b>1916</b> |

**Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2022р.**

**K5**

Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятими активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків та складає станом на звітну дату 259 тис. грн. сума прийятних активів на звітну дату складає 848 тис. грн.

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

| Інформація що розкривається  | Опис  |
|--|---|
| Максимальний рівень кредитного ризику  | Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від нелювернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2022р. складає 5285 тис. грн. станом на 31.12.2021р. складав 6712 тис. грн. |
| Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу | Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на лівому регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.     |
| Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими           | Станом на дату звітності, кредитна спілка має 5769 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.   |
| Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими   | Станом на дату звітності, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 1464 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 1514 тис. грн.   |
| Застава та інші отримані посилення кредиту   | В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання  |
| <b>Розрахунок нормативів кредитного ризику</b>   |   |
| K3   | Норматив кредитного ризику (K3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (K3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Станом на звітну дату норматив K3 дорівнює 9,64%   |
| K4   | Норматив концентрації кредитних ризиків (K4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (K4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу дорівнює 1,06  |

## Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2022р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБФ 37.

## Примітка 12 Судові процеси

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

## Примітка 13 Події після дати балансу

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2022 рік затверджена до випуску Спостережної Ради Кредитної спілки - 09.02.2023

У січні – лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 16 листопада 2022 року Президент України підписав Указ № 2738-IX від 16.11.2022р., а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб - до 19 лютого 2023 року.

### Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. На всій території України подовжено дію карантину через COVID-19 до 30 квітня 2023р. Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, позичальники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Існують певні фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також подальших урядових та регуляторних дій.

24 лютого 2022 року російською федерацією було здійснено військове вторгнення в Україну. Наслідком збройного нападу російської федерації було введення воєнного стану із 24 лютого 2022 року та розривання дипломатичних стосунків із державою-агресором. Цього ж дня Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), а саме військову агресію російської федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану, і повідомила, що ці надзвичайні, невідворотні та об'єктивні обставини, починаючи з 24 лютого 2022 року і до їх офіційного закінчення, є підставою для визнання неможливим виконання суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами своїх зобов'язань (обов'язків) згідно з умовами договорів, контрактів, угод, вимог законодавчих чи інших нормативних актів. У жовтні-листопаді 2022 року воєнні дії на території України продовжуються. За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини Протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більші впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарафішньої діяльності агресора.

За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини Протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.

Керівництво Кредитної спілки не має намірів ліквідувати Кредитну спілку чи припинити її діяльність та очікує, що Кредитна спілка зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Втім, провадження звичайної діяльності Кредитної спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків закінчення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення. Окрім подій, описаних вище, після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій, які б надавали додаткову інформацію про фінансову звітність Кредитної спілки та які мали б бути відображені у фінансовій звітності.

Військова агресія, яку безперервно веде російська федерація на території України з 24 лютого 2022 року, створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. Оцінка подій після звітної дати буде проводитись Кредитною спілкою відповідним чином. Кредитна спілка готова внести коригування до фінансової звітності, як тільки стане зрозумілим кінцевий вплив військових дій на активи Кредитної спілки. Кредитна спілка не має намірів припинити діяльність у 2023 році.



Керівник

Головний бухгалтер

Лукаш Людмила Василівна

Фегер Оксана Василівна

Директор  
ТДБ "Агуинграто-  
консалтинг" "НМ"

Пролито,  
протуморовано та  
скріплено печаткою  
49 серія  
де банківська  
акумуляція



Г. Шевченко