

| |
|--|
| Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД" |
| Територія - Закарпатська область |
| Організаційно-правова форма господарювання -Кредитна спілка |
| Вид економічної діяльності Інші види кредитування |
| Середня кількість працівників ¹ |
| Адреса, телефон 88005, ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, М. УЖГОРОД, ВУЛ. МИНАЙСЬКА, 3/4 +380950071142 |

| Коди | |
|-----------------|----------------|
| Дата (рр/мм/чч) | 2024 01 01 |
| за ЄДРПОУ | 22109660 |
| за КАТОТТГ | 2110100000 |
| за КОПФГ | 925 |
| за КВЕД | 64.92 |
| | 6 |

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

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

| | |
|--|---|
| | v |
|--|---|

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

| Форма №1 | | Код за ДКУД | 1801001 |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| АКТИВ | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 9 | 59 |
| - первісна вартість | 1001 | 13 | 63 |
| - накопичена амортизація | 1002 | -4 | -4 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | |
| Основні засоби: | 1010 | 863 | 843 |
| - первісна вартість | 1011 | 2074 | 2113 |
| - знос | 1012 | -1211 | -1270 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | |
| - інші фінансові інвестиції | 1035 | | 38 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 4342 | 3989 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 5214 | 4929 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 6 | 21 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| - за виданими авансами | 1130 | | |
| - з бюджетом | 1135 | 1 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| - з нарахованих доходів | 1140 | | |
| - із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1809 | 1776 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 150 | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 698 | 528 |
| Готівка | 1166 | 138 | 4 |
| Рахунки в банках | 1167 | 20 | 23 |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| Усього за розділом II | 1195 | 2664 | 2325 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | |
| БАЛАНС | 1300 | 7878 | 7254 |

| ПАСИВ | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|--|----------------------|---|--|
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 62 | 43 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 733 | 733 |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 1902 | 1727 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -182 | |
| Неоплачений капітал | 1425 | () | () |
| Вилучений капітал | 370 | () | () |
| Усього за розділом I | 1495 | 2515 | 2503 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 1916 | 1037 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| Усього за розділом II | 1595 | 1916 | 1037 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Поточна заборгованість за: | | | |
| - довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 3295 | 3386 |
| - за товари, роботи, послуги | 1615 | 4 | 4 |
| - з бюджетом | 1620 | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | |
| - розрахунками зі страхування | 1625 | | |
| - розрахунками з оплати праці | 1630 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | |
| Поточні забезпечення | 1660 | 41 | 41 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | 66 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 107 | 217 |
| Усього за розділом III | 1695 | 3447 | 3714 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | | |
| БАЛАНС | 1900 | 7878 | 7254 |

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

| |
|---|
| Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД" |
| Територія - Закарпатська область |
| Організаційно-правова форма господарювання |
| Вид економічної діяльності Інші види кредитування |
| Середня кількість працівників ¹ |
| Адреса, телефон 88005, ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, М. УЖГОРОД, ВУЛ. МИНАЙСЬКА, 3/4+380950071142 |

| | Коду |
|-----------------|----------------|
| Дата (рр/мм/чч) | 2023 01 01 |
| за ЄДРПОУ | 22109660 |
| за КОАТУУ | 211010000 |
| за КОПФГ | 925 |
| за КВЕД | 64.92 |
| | 6 |

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022р.

| Форма №1 | Код за ДКУД | 1801001 | |
|--|-------------|------------------------------|-----------------------------|
| АКТИВ | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 8 | 9 |
| - первісна вартість | 1001 | 12 | 13 |
| - накопичена амортизація | 1002 | (4) | (4) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 890 | 863 |
| - первісна вартість | 1011 | 2049 | 2074 |
| - знос | 1012 | (1158) | (1211) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| - інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 5065 | 4342 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 5963 | 5214 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 27 | 6 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| - за виданими авансами | 1130 | - | - |
| - з бюджетом | 1135 | - | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| - 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 |
| Готівка | 1166 | 129 | 138 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 66 | 20 |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 2642 | 2664 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| БАЛАНС | 1300 | 8605 | 7878 |

| ПАСИВ | Код рядка | --- | На кінець звітнього періоду |
|--|------------------|-------------|------------------------------------|
| I. Власний капітал | | - | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 58 | 62 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 733 | 733 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 1842 | 1902 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | - | (182) |
| Неоплачений капітал | 1425 | --- | --- |
| Вилучений капітал | 370 | --- | --- |
| Усього за розділом I | 1495 | 2633 | 2515 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | - | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 1908 | 1916 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 1908 | 1916 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | - | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Поточна 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 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 53 | 41 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 423 | 107 |
| Усього за розділом III | 1695 | 4064 | 3447 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| БАЛАНС | 1900 | 8605 | 7 878 |

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2024 | 01 | 01

22109660

Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

форма №2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| | | | року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | | |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | | |
| збиток | 2095 | | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 2587 | 2536 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1765) | (1851) |
| Витрати на збут | 2150 | | |
| Інші операційні витрати | 2180 | (240) | (160) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 582 | 525 |
| збиток | 2195 | () | () |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 8 | 12 |
| Інші доходи | 2240 | 5 | 52 |
| Фінансові витрати | 2250 | (666) | (772) |
| Втрати від участі у капіталі | 2255 | | |
| Інші витрати | 2270 | () | () |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | | |
| збиток | 2295 | -72 | -182 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | | |
| збиток | 2355 | -72 | -182 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| | | | року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | | |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -72 | -182 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| <i>Назва статті</i> | <i>Код рядка</i> | <i>За звітний період</i> | <i>За аналогічний період попереднього року</i> |
|---|------------------|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>Матеріальні затрати</i> | 2500 | (50) | (45) |
| <i>Витрати на оплату праці</i> | 2505 | (1183) | (1174) |
| <i>Відрахування на соціальні заходи</i> | 2510 | (238) | (237) |
| <i>Амортизація</i> | 2515 | (61) | (53) |
| <i>Інші операційні витрати</i> | 2520 | (473) | (503) |
| <i>Разом</i> | 2550 | (2005) | (2011) |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник**Лукач Людмила Василівна****Головний бухгалтер****Фегер Оксана Василівна**

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2024 | 01 | 01

22109660

Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період |
|---|-----------|-------------------|-----------------------|
| | | | попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | |
| Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів) | 3005 | | |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | | |
| Цільового фінансування | 3010 | 157 | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 17 | 9 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 3137 | 3190 |
| Інші надходження | 3095 | 3201 | 3232 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 255 | 316 |
| Праці | 3105 | 960 | 944 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 262 | 240 |
| Зобов'язань з інших податків і зборів | 3115 | 361 | 380 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 2808 | 2129 |
| Інші витрачання | 3190 | 2147 | 2023 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -281 | 399 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 150 | 800 |
| необоротних активів | 3205 | | |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 8 | 12 |
| дивідендів | 3220 | | |
| Надходження від деривативів | 3225 | | |
| Інші надходження | 3250 | | |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | 38 | 950 |
| необоротних активів | 3260 | 91 | |
| Виплати за деривативами | 3270 | | |
| Інші платежі | 3290 | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 29 | -138 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 83 | 67 |
| Отримання позик | 3305 | | |
| Інші надходження | 3340 | | |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | | |
| Погашення позик | 3350 | | |
| Сплату дивідендів | 3355 | | |
| Інші платежі | 3390 | 1 | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 82 | 67 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -170 | 328 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 698 | 370 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 528 | 698 |

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди
2024 | 01 | 01

Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

22109660

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Разом |
|--|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 62 | 733 | | 1902 | -182 | | | 2515 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 62 | 733 | | 1902 | -182 | | | 2515 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | -72 | | | -72 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | | | | | |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 4 | | | 79 | | | | 83 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | | | | | | | | |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | | | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -23 | | | | | | | -23 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | -254 | 254 | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -19 | | | -175 | 182 | | | -12 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 43 | 733 | | 1727 | | | | 2503 |

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

23 | 01 | 01

Підприємство ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "БЕСКИД"

за ЄДРПОУ

22109660

Звіт про власний капітал
за рік 2022р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (паісовий) капітал | Капітал у доцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Разом |
|--|-------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 58 | 733 | | 1842 | | | | 2633 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 58 | 733 | | 1842 | | | | 2633 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | -182 | | | -182 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | | | | | |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 6 | | | 61 | | | | 67 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | | | | | | | | |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | | | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -2 | | | | | | | -2 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | -1 | | | | -1 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 4 | | | 60 | -182 | | | -118 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 62 | 733 | | 1902 | -182 | | | 2515 |

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік

Примітка І 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 | 64.92xx |
| Територія за КАТОТТГ | 210100000 |
| 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 звітну дату | Б | | |
| Голова правління | Лукач Людмила Василівна | | |
| Головний бухгалтер | Фегер Оксана Василівна | | |

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

| № р/р | МФО | Назва банку | Місто |
|-----------------------------------|--------|-------------------|------------|
| UA153123560000026500 300520285 | 312356 | ЗОУ АТ "Ощадбанк" | м. Ужгород |
| UA53322313000002650 4000000172 | 322313 | АТ «Укресімбанк» | м. Київ |
| UA40351005000002650 0011941000 | 351005 | АТ "Укрсиббанк" | м. Київ |
| UA94320478000002650 2924489876 | 320478 | АБ "Укргазбанк" | м. Київ |

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Сайт кредитної спілки

<https://ksbeskid.com.ua/>

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 вкладами 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.

Під час виконання своїх функцій кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного Банку України (далі - НБУ), Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), що здійснювала нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок до 01.07.2020. Згідно із Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-IX (далі - Закон № 79-IX), нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок з 01.07.2020 здійснює Національний банк.

Відповідно до п. 3 Прикінцевих положень Закону № 79-IX акти Нацкомфінпослуг, видані до 01.07.2020, діють до визнання їх такими, що втратили чинність, відповідними нормативно-правовими актами Національного банку, прийнятими в межах повноважень, встановлених Законом про фінансові послуги.

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.

Процеси управління ризиками в кредитній спілці підлягають періодичному внутрішньому аудиту під час якого оцінюється достатність процедур і перевіряється дотримання кредитною спілкою цих процедур. Процедури управління ризиками описані в примітці 4. За результатами внутрішнього аудиту за 2023 рік ці

процедури оцінені як адекватні, впроваджені в повному обсязі та підлягають постійному внутрішньому моніторингу на предмет повноти та ефективності.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

На виконання вимог ст.121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2023 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, МСБО та тлумачення до них, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2023-го фінансового року.

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 фінансова звітність за 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 р. є річною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО І, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця річна фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2022, 31.12.2022, 31.12.2023р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік та 2022 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2023 рік та 2022 рік;

звіти про власний капітал за 2023 рік та 2022 рік;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу І9 МСБО І, 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 2023 року.

Звітний період – 2023 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку, як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями.

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (зі змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Згідно законодавчих вимог кредитна спілка подає фінансову звітність за 2023 рік до відповідних державних контролюючих структур у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2023 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО I «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-XIV 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. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2023 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2023 р. 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 коли це стане технічно можливим.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Умови, в яких працює Кредитна спілка

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Водночас відновлення економіки залишатиметься стриманим через воєнні дії, що тривають, та високі безпекові ризики.

Міжнародний валютний фонд у жовтні 2023 року залишив прогноз зростання світової економіки цього року на рівні 3%, прогноз щодо 2024 року зменшився з 3% до 2,9%. Також, за прогнозами Міжнародного валютного фонду період високої інфляції у світі може затягнутися. Пожвавлення світової економіки відбувається досить повільно, при цьому наявні розриви між різними регіонами. Прогноз зростання ВВП України у 2023 році Міжнародний валютний фонд покращив до 2%, у 2024 році прогнозується зростання до

3,2%, що свідчить про очікування подальшої стабільності національної економіки в умовах продовження активних бойових дій. НБУ також поліпшив прогноз економічного зростання у 2023 році до 4,9%, та у 2024 році до 3,6%. Основні причини поліпшення прогнозу на цей рік - висока адаптивність бізнесу та населення, вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги бюджетних видатків.

Поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит сприяли поліпшенню очікувань респондентів. Незважаючи на активні бойові дії, індекс очікувань ділової активності у вересні підвищився до 50,1 порівняно з 49,3.

Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі знизилась до 7,1% з 8,6% у серпні. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ та знизилась у вересні до 8,4% р/р із 10,0% р/р у серпні. Такий ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції

продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін залишається запровадження урядом мораторію на підвищення житлово- комунальних тарифів впродовж дії воєнного стану в Україні. За оцінкою МВФ, індекс споживчих цін в Україні в 2023 році складе 17,7%, у 2024 році скоротиться до 13%. Прогноз інфляції на 2023 р. за даними НБУ покращено з 10,6% до 5,8%.

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, а перше півріччя 2023 року кількість українських біженців за кордоном зросла на 300-500 тисяч осіб. Про це йдеться у дослідженні Центру економічної стратегії з посиланням на дані двох хвиль опитування біженців, яке проводила компанія Info Sapient. Станом на кінець червня за кордоном перебувало від 5,6 до 6,7 млн українців. Як і раніше, більшість біженців – це жінки та діти. Водночас зростає кількість чоловіків. Між серпнем 2022 і березнем 2023 кількість чоловіків 18-64 років, які отримали статус тимчасового захисту в ЄС, зросла на 200 тис. Як показало дослідження, нова хвиля біженців стала наслідком ударів по енергосистемі України взимку 2022-23 років, посиленням ракетних атак у травні, а також підриву Каховської ГЕС. Переважна кількість українців (63%), які зараз перебувають за кордоном, планують повернутися до України, але частка людей з такими намірами падає. Люди з вищим доходом до війни більш схильні до повернення, а люди з вищим доходом зараз – менш схильні повертатись. Також студенти є однією з найбільших груп, які хотіли б залишитися за кордоном. У підсумку, як показало дослідження, за кордоном за різними сценаріями можуть залишитись від 1,3 млн до 3,3 млн українців. Це на 0,4-0,6 млн осіб більше, ніж у розрахунках на грудень 2022 року. Внаслідок цього українська економіка може щорічно втрачати від 2,7% до 6,9% ВВП. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені.

Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак зростання попиту на працівників зумовлює поступове поліпшення зайнятості. За прогнозами Мінекономіки та МВФ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні та за підсумками поточного року знизиться до 19-19,4%. Згідно з даними Євростату, загальна кількість громадян України, які користуються тимчасовим захистом, повільно збільшується. Проте за оцінками ООН, кількість мігрантів за межами України поступово скорочувалася улітку та станом на 03 жовтня становила 6,2 млн осіб проти 6,3 млн у червні. Адаптація мігрантів триває, за результатами липневого опитування групи Рейтинг, 49% українців, які переїхали після вторгнення, не хотіли б залишитися жити за кордоном.

Протягом третього кварталу 2023 відбулися зміни у фіскальній політиці країни, зокрема 1 серпня 2023 року набрав чинності Закон України № 3219-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану», яким скасовано більшість податкових пільг, введених на період дії воєнного стану, та повернена довоєнна система оподаткування платників податків з деякими особливостями. Також відновлене проведення документальних планових перевірок платників податків з окремих сфер діяльності, в тому числі у сфері фінансів та платіжних послуг.

Основні податкові та митні надходження склали 845,3 млрд грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету у січні-вересні 2023 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 362,9 млрд грн. Найбільшим донором грантової підтримки є США (356,5 млрд грн). Також на безповоротній основі Україна отримала фінансування від Німеччини, Іспанії, Фінляндії, Ірландії, Швейцарії, Бельгії, Ісландії загальним обсягом до 6,4 млрд грн.

Основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення. Державні запозичення до державного бюджету за січень-вересень 2023 року становили 1 225,8 млрд грн., з яких від розміщення ОВДП - на суму 388,2 млрд грн. у тому числі в іноземній валюті 120,6 млрд грн. (2 525,7 млн дол. США та 709,3 млн. євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 183,2 млрд грн. або 89,0% від запланованих на цей період. Із зовнішніх джерел залучено 837,6 млрд грн. (або 22,9 млрд дол. США). Міжнародні валютні резерви станом на 01.10.2023 становили близько 39,7 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. НБУ з 03.10.2023 перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Загалом з початку 2023 року макроекономічна ситуація в Україні залишається складною переважно через ведення активних бойових дій на півдні та південному сході країни. США, країни ЄС, а також усі демократичні держави продовжують надавати військову та фінансову допомогу Україні з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, ключовим ризиком упродовж усього 2023 року залишається тривалий термін та інтенсивність війни.

Головним ризиком залишається реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів

позичальниками.

Кабінет Міністрів України ухвалив рішення № 651 від 27 червня 2023 року про відміну з 24 години -30 червня 2023 рік на всій території України карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Управлінський персонал КС контролює стан Спілки та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності кредитної спілки. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 01 січня 2024 року набула чинності нова редакція ЗУ «Про кредитні спілки», яка суттєво змінює порядок діяльності кредитних спілок. В зв'язку з введенням в дію нового закону, регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність кредитних спілок. Кредитна спілка приведе свою діяльність до вимог нового Закону до 1 липня 2024 року, як це передбачено Законом.

З 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 178 "Про затвердження Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи"
- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 205 "Про затвердження модельного статуту кредитної спілки"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 206 "Про затвердження Положення про особливості діяльності об'єднаних кредитних спілок"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості"

Зі змістом вищезазначених постанов можна ознайомитись за посиланням:

В той же час з 01 січня 2024 року втратили чинність постанови / розпорядження, якими кредитна спілка регулювалася в поточній діяльності до 01.01.2024р.:

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 червня 2005 року № 4122 “Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов’язаного з наданням фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 04 липня 2005 року за № 707/10987.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 серпня 2005 року № 4404 “Щодо визначення мети залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об’єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22 серпня 2005 року за № 916/11196.
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 30 грудня 2011 року № 821 “Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 лютого 2012 року за № 211/20524.
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05 червня 2014 року № 1772 “Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662.
- Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” зі змінами та доповненнями.

Керівництво кредитної спілки ретельно вивчило зміни та оцінило їх вплив на подальшу діяльність кредитної спілки. Керівництво кредитної спілки вважає, що діяльність кредитної спілки, система внутрішнього контролю та управління ризиками зможе бути приведена до вимог нового нормативного середовища протягом першого півріччя 2024 року.

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан та продовжується вторгнення російською федерацією на суверенну територію України.

Указом Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023р № 3429-IX та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан до 14.02.2024 року.

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 відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфеля 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 2023 рік керівництвом Кредитної спілки було оцінено здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням 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) 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 в 2023 році 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)

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 №184 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 відрізнитися 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 наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки 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 процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

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

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

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

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

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

Розрахунок процентних доходів та витрат

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

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується 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 тексту – 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 кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки. Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «На вимогу» та банківські депозити до 3-х місяців, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються 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. 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. Довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми, обліковуються за справедливою вартістю. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

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

Оренда та Активи з наданим правом користування

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

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

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

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

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

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

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

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахованням 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 довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

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

Припинення визнання

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

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

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

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

Вплив в результаті військової агресії відображено у примітці Б.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 |
|--|---|--------------------|-------------------------|---|----------------|
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | <p>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» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною 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 зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • 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. <p>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 B1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено | Не застосовано | відсутній |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022) | <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 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 зацікавлених 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> | 01 січня 2024 року | Дозволено | Не застосовано | відсутній |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за звітний період | Вплив поправок |
|--|--|----------------|-------------------------|---|------------------|
| | <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>МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"</p> | <p>Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> | 01.01.2024 | Дозволено | Не застосовано | Відсутній |
| <p>МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"</p> | <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p> | 01.01.25 | Дозволено | Не застосовано | Відсутній |
| <p>Стандарти зі сталого</p> | <p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> | 01.01.24 | xxx | Не застосовано | В процесі оцінки |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за звітний період | Вплив поправок |
|-----------------------|---|----------------|-------------------------|---|----------------|
| розвитку | <ul style="list-style-type: none"> МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) . <p>Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). <p>Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого</p> | | | | |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за звітний період | Вплив поправок |
|-----------------------|---|----------------|-------------------------|---|----------------|
| | <p>розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.</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 (Б), 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 доходність 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

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 Податки на прибуток

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

3.2.8 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

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

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.

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 І Примітки ІІ.

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 ризику 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 нагляд 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 неповернених 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 ІІІ.

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

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

| Групи нематеріальних активів | Залишок на початок року | | Надійшло за звітний період | Вибуло за звітний період | | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за звітний період | | Залишок на кінець періоду | |
|---|-------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|
| | первісна вартість | накопичена амортизація | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | первісна вартість | накопиченої амортизації | первісна вартість | накопичена амортизація |
| Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений | 2 | | | | | | | | | 2 | |
| Програмне забезпечення | 11 | 4 | 51 | 1 | 1 | | 1 | | | 61 | 4 |
| Разом | 13 | 4 | 51 | 1 | 1 | | 1 | | | 63 | 4 |

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

необмежений

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

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

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

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

II. Основні засоби

| Групи основних засобів | строк експлуатації (років) | Залишок на початок року | | Надійшло за звітний період | Вибуло за звітний період | | Нараховано амортизації за звітний період | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду | | у тому числі | | | | ліквідаційна вартість | |
|---|----------------------------|---------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------------|------|--|---------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------|---|------|------------------------------|------|-----------------------|-------------------|
| | | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна (переоцінена) вартість | знос | | | | первісна вартість | знос | одержані за фінансово-первісна вартість | знос | Передані у операційну оренду | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | первісна вартість | знос | | первісна вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| Земельні ділянки | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Право користування | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 25 | 1866 | 1105 | | | | 28 | | | | 1866 | 1133 | | | | | 20% |
| Машини та обладнання | 5 | 135 | 75 | 37 | | | 25 | | | | 172 | 100 | | | | | 0 |
| Транспортні засоби | | | | | | | | | | | | | | | | | 30% |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 10 | 74 | 31 | 2 | | | 6 | | | | 76 | 37 | | | | | 0 |
| Інші основні засоби | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Разом | | 2074 | 1211 | 39 | | | 60 | | | | 2113 | 1270 | | | | | |

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

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

68

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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

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

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

| Найменування показника | на 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю | 5065 | 4342 | 3989 |
| У тому числі РЗПВ | -304 | -484 | -410 |

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 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Залишок основної суми за кредитами | 2582 | 2049 | 2127 |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | -1051 | -948 | -937 |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами | 1611 | 1498 | 1282 |
| Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти | -1190 | -1172 | -988 |
| Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки до набуття чинності Розпорядження № 1840 | | | |
| Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами | 209 | 188 | 155 |
| Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду | 129 | 200 | 238 |
| Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду | -18 | -18 | -66 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1 | 53 | 5 |
| Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість | -27 | -41 | -41 |
| Разом | 2245 | 1809 | 1776 |

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

| Найменування показника | на 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|-----------------|
| Залишок коштів на депозитних рахунках в банках | 176 | 150 | відсутні |
| Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС | відсутні | відсутні | відсутні |
| Разом | 176 | 150 | відсутні |

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 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Готівка | 129 | 138 | 4 |
| Поточний рахунок у банку | 66 | 20 | 23 |
| Грошові кошти в дорозі | | | |
| Еквіваленти грошових коштів | 176 | 540 | 501 |
| Разом | 371 | 698 | 528 |

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

| Назва банку | Номер рахунку | Сума (тис. грн) |
|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| АТ "Укрсиббанк" | UA323510050000026507011941003 | 1 |
| АБ "Укргазбанк" | UA583204780000026514000003971 | 500 |
| | | |
| Всього | xxx | 501 |

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)

В цій фінансовій 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)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 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 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 39 | 41 | 41 |
| Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги | | | |
| Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році | 14 | | |
| Разом | 53 | 41 | 41 |

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

| Найменування показника | на 01.01.2022 | на 31.12.2022 | на 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю | 107 | 92 | 50 |
| Добровільні внески членів в додатковий капітал | | | |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю | 141 | | 92 |
| Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю | | | |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 176 | 15 | 75 |
| У тому числі розрахунки з особами, що втратили членство. | 176 | 15 | 73 |
| РАЗОМ | 424 | 108 | 217 |

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

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|---|-------------------|---|
| Нараховані проценти за кредитами | 1958 | 2187 |
| Інші процентні доходи | 70 | 84 |
| Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами | 55 | |
| Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок | 444 | 88 |
| Інші непроцентні доходи | 60 | 177 |
| | | |
| Разом операційні доходи | 2587 | 2536 |

У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО 20 в сумі 5 тис. грн.

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

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

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Адміністративні витрати | | |
| Матеріальні витрати | (50) | (45) |
| Витрати на виплати працівникам | (1421) | (1411) |
| Витрати на амортизацію | (61) | (53) |
| Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки | (233) | (343) |
| Разом адміністративні витрати | (1765) | (1851) |

| Інші операційні витрати | | |
|---|---------------|---------------|
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок | (190) | (145) |
| Витрати на нарахування РСБ | (50) | (14) |
| Витрати на нарахування штрафних санкцій | | |
| Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду | | |
| Разом Інші операційні витрати | (240) | (160) |
| Фінансові витрати | | |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | (666) | (772) |
| Нараховані відсотки на додаткові пайові внески | | |
| Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами | | |
| Разом фінансові витрати | (666) | (772) |
| Разом витрати | (2672) | (2782) |

Допомога ЗСУ за рахунок витрат кредитної спілки протягом звітного періоду не здійснювалась

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

Примітка 7.1 Надходження цільового фінансування (рядок 3010)

В звітному році кредитна спілка отримала 71 тис. грн. цільової благодійної допомоги в рамках програми Всесвітньої Фундації Кредитних спілок

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

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами. В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Сплачені проценти за кредитами | 2162 | 2223 |
| Надходження від юридичних осіб | | |
| Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки | 855 | 944 |
| Внесення додаткових пайових внесків | 10 | 10 |
| Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал | | |
| Відшкодування судових витрат | 49 | 26 |
| Інше | 125 | 30 |
| Разом інших надходжень | 3201 | 3232 |

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

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

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

| Найменування показника | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| Повернення внесків членам кредитної спілки | (1517) | (1348) |
| Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні | (570) | (631) |
| Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами | | |
| Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам | | |
| Сплата судового збору | (16) | (8) |
| Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки | | |
| Інше, у тому числі: | (43) | (38) |
| виплати особам, що втратили членство | | |
| Разом інших витрачань | (2147) | (2024) |

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

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесени 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.

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

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. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2023 фактичне значення K1 складає 39,08% |
| 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 кредитної спілки 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: 24,4% |
| 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 31.12.2023 | на 01.01.2023 | на 31.12.2023 | на 01.01.2023 |
| Надання фінансових послуг | | | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 153 | 180 | - | - |
| Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 1 | 1 | - | - |
| Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 105 | 180 | - | 95 |
| Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 230 | 140 | 398 | 74 |
| Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 8 | 7 | 7 | 4 |
| в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду | 30 | - | - | 350 |
| Отримання послуг | за звітний період | за аналогічний період попереднього року | за звітний період | за аналогічний період попереднього року |
| Виплати працівникам | 588 | 567 | 8 | 14 |
| 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 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

| Вид фінансового активу | до 1 міс. | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
|--|------------|-------------|--------------|-------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 528 | 501 | | |
| Фінансові інвестиції | | | | 38 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | | 526 | 2631 | |
| Проценти по кредитах | 181 | 362 | 2173 | |
| Разом грошовий потік | 709 | 1389 | 4804 | 38 |
| Вид фінансового зобов'язання | до 1 міс. | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки | 120 | | 3266 | 1037 |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 92 | 111 | 1106 | |
| Зобов'язання перед юридичними особами | | | | |
| Усього потенційних майбутніх виплат | 212 | 111 | 4372 | 1037 |

| |
|--|
| Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2023р. |
| K5 |
| Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними 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 224 тис. грн.сума прийнятних активів на звітну дату складає 566 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 неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2023р. складає 5473 тис.грн. станом на 01.01.2023р. складав 5769 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 певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя. |
| Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими | Станом на дату звітності, кредитна спілка має 5473 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 1407 тис. грн. , Станом на 30 грудня 2022 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 1464 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 |
| Розрахунок нормативів кредитного ризику | |
| 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 8,44% |
| 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 дорівнює1,01 |

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2023р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

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

Примітка 13 Події після дати балансу

08.02.2024р. Правління кредитної спілки подало Спостережній Раді підготовлену до випуску фінансову звітність. Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 08.02.2024р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2024 по 08.02.2024р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Станом на дату затвердження фінансової звітності за 2023 рік до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російською федерацією на суверенну територію України та Законами про продовження воєнного стану та мобілізації подовжено воєнний стан до 14.02.2024 року. Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2023 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, які б вимагали коригування статей фінансової звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки не відбулося.

Керівник

Лукач Людмила Василівна

Головний бухгалтер

Фегер Оксана Василівна