

Річний фінансовий звіт
Закарпатської обласної кредитної спілки "Бескид"
за 2023 рік

м. Ужгород

2024

1. Загальна інформація

Повне найменування заявника (з установчих документів)	Закарпатська обласна кредитна спілка "Бескид"
Скорочене найменування заявника (з установчих документів, у разі наявності)	ЗОКС "Бескид"
Код за ЄДРПОУ	22109660
Дата державної реєстрації юридичної особи	30.04.1996
Наявність відокремлених підрозділів юридичної особи (так/ні)	ні

2. Інформація про місцезнаходження та комунікаційні засоби юридичної особи

Код території за КОАТУУ	2110100000				
Поштовий індекс	88005	Область	ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ		
Район / Район населеного пункту (за наявності)	УЖГОРОДСЬКИЙ РАЙОН	Населений пункт	УЖГОРОД		
		Вулиця	Минайська		
Корпус (за наявності)	-	Будинок	3	Квартира, офіс (за наявності)	4
Міжміський телефонний код / код оператора мобільного зв'язку	+38095	Телефон	007 11 42	Факс (за наявності)	-
Електронна пошта	ks-beskid@ukr.net	ВЕБ-сторінка (за наявності)	https://ksbeskid.com.ua/		

3. Ліцензії

18.03.2024 Національним банком внесено запис до Реєстру про ліцензії ЗОКС "БЕСКИД" (код за ЄДРПОУ 22109660) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на:

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню

4. Мета та принципи ЗОКС "Бескид"

Кредитна спілка заснована і діє на підставі рішення установчих зборів (протокол № 1 від 01 лютого 1996 року), на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про кредитні спілки», інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

Метою створення кредитної спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки», а також здійснення іншої діяльності, визначеної названим Законом, за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених названим Законом джерел.

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на основних принципах, а саме:

- 1) добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки
- 2) рівноправності членів кредитної спілки
- 3) самоврядування, що забезпечується участю членів кредитної спілки в управлінні кредитною спілкою;
- 4) гласності
- 5) забезпечення доступності та справедливої вартості фінансових послуг для своїх членів.

5. Види діяльності ЗОКС "Бескид"

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 вкладками 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.

6. Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки у 2023 році були 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. 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.

Органи управління та працівники ЗОКС "Бескид" в 2023 році

Наглядова Рада

Шерегій Василь Михайлович	Голова Наглядової Ради
Зарванська Вікторія Вікторівна	Заступник Голови Наглядової Ради
Микула Романна Йосипівна	Секретар Наглядової Ради
Роман Іван Іванович	Член Наглядової Ради
Лукач Тіберій Михайлович	Член Наглядової Ради

Ревізійна Комісія

Ковач Павло Михайлович	Голова Ревізійної Комісії
Горзов Марія Іванівна	Заступник Голови Ревізійної Комісії
Гомбош Ольга Олександрівна	Секретар Ревізійної Комісії

Номінаційна Комісія

Галик Олег Іванович	Голова Номінаційної Комісії
Вовк Микола Іванович	Заступник Голови Номінаційної Комісії
Затварська Надія Олексіївна	Секретар Номінаційної Комісії

Кредитний Комітет

Кулик Ніла Василівна	Голова Кредитного Комітету
Лукач Людмила Василівна	Заступник Голови Кредитного Комітету
Шерегій Василь Михайлович	Член Кредитного Комітету
Тороній Наталія Володимирівна	Член Кредитного Комітету
Штель Ольга Михайлівна	Член Кредитного Комітету

Правління

Лукач Людмила Василівна	Голова Правління
Фегер Оксана Василівна	Член Правління, Головний бухгалтер
Штель Ольга Михайлівна	Член Правління

Працівники

Аксьонова Наталія Валеріївна	Фахівець СВА
Кулик Ніла Василівна	Інспектор кредитний
Штель Ольга Михайлівна	Інспектор кредитний
Тороній Наталія Володимирівна	Касир

7. Операційне середовище та безперервність діяльності

Умови, в яких працює ЗОКС "Бескид"

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 очіувалося. 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. Такій 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 Sapiens. Станом на кінець червня за кордоном перебувало від 5,6 до 6,7 млн українців. Як 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 залишитися 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.

8. 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"

Керівництво ЗОКС "Бескид" 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.

9. Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, ЗОКС "Бескид" 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.

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 – 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.

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

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 кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

10. Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K1	%	≥ 10
Фактичне значення нормативу K1	%	39,08%
Виконання нормативу K1	так/ ні	так
Відхилення	%	29,08%
Капітал	тис. грн.	1820786,24
Сума загальних зобов'язань	тис. грн.	4658675,78

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K2	%	≥ 7
Фактичне значення нормативу K2	%	24,4%
Виконання нормативу K2	так/ ні	так
Відхилення	%	17,4%
Основний капітал	тис. грн.	1770560,88
Обов'язкові пайові внески	тис. грн.	43172,44
Резервний капітал	тис. грн.	1727388,44
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	тис. грн.	0,00
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	тис. грн.	0,00
Нерозподілений прибуток	тис. грн.	0,00

Балансова вартість всіх активів	тис. грн.	7253577,72
---------------------------------	-----------	------------

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий буфер запасу капіталу	%	0,0%
Фактичне значення нормативу Б	%	17,4%
Відхилення	%	17,4%
Виконання нормативу Б	так/ ні	так
Розрахунковий буфер запасу капіталу	%	0,0%
Буфер запасу (Б1)	%	0%
Буфер запасу (Б2)	%	0,0%
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	од.	0
Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1% / 0,2% / 0,3% / 0,4% / 0,5%)	%	0,10%
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	тис. грн.	4423000,00

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К3	%	≤ 25
Фактичне значення нормативу К3	%	8,4%
Виконання нормативу К3	так/ ні	так
Відхилення	%	-16,6%
Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб	тис. грн.	153591,85
Капітал	тис. грн.	1820786,24

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К4	од.	≤ 3
Фактичне значення нормативу К4	од.	1,03
Виконання нормативу К4	так/ні	так
Відхилення	%	-197,2%
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками	тис. грн.	1820131,57
Основний капітал	тис. грн.	1770560,88

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий запас ліквідності	тис. грн.	223661,268
Прийнятні активи	тис. грн.	565716,80
Відхилення	тис. грн.	342055,532
Виконання нормативу K5	так/ні	так
Залишок додаткових пайових внесків членів	тис. грн.	50225,36
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки	тис. грн.	4423000,00

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
1	3	4
Нормативне значення	%	≤20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	од.	
Дотримання вимоги	так/ні	так
..... (номер договору кредиту/ дата укладання/ дата видачі кредиту)	тис. грн	
Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції)	тис. грн	
Максимальний кредит в звітному кварталі	%	0

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення	%	≤10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10% від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	од.	0
Дотримання вимоги	так/ні	так

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем	тис. грн	0,00
Основний капітал	тис. грн	1770560,88

Відхилення	тис. грн	-1770560,88
Дотримання вимоги	так/ні	так

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	вимірні одиниці	значення
Непродуктивні активи	тис. грн	1535717,12
Основний капітал	тис. грн	1770560,88
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	тис. грн	
Відхилення	тис. грн	234843,76
Дотримання вимоги	так/ні	так

11. Основні балансові статті

АКТИВ	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	Зміни за рік, %
Кредити, надані членам кредитної спілки	6875168,64	6525848	-5%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	1463851,62	1406562,56	-4%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за основною сумою кредитів, наданих членам кредитної спілки	1432262,18	1347060,72	-6%
Кредити, надані кредитним спілкам			
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам			
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам			
Фінансові інвестиції	150000	38468,28	-290%
Інші продуктивні активи			
Усього продуктивних активів	5592906,46	5217255,56	-7%
Готівкові грошові кошти, усього	698033,59	527548,52	-32%
Готівка в касі	138274,6	3871,4	-3472%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	20156,44	23072,08	13%
Еквіваленти грошових коштів	539602,55	500605,04	-8%
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	872633,2	901956,76	3%
Орендовані основні засоби, які визнаються активом			
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	1497711,04	1282193,79	-17%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за нарахованими, але несплаченими процентами	1171626,17	987506,3	-19%

Заборгованість за безнадійними кредитами			
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за безнадійними кредитами			
Інші непродуктивні активи, усього з урахуванням нарахованих, але несплачених процентів та сформованого РЗПВ на нараховані, але несплачені проценти по кредитах	714870,89	606816,88	-18%
Заборгованість за справами, переданими до суду	187944,86	155144,37	-21%
Резерв сумнівних боргів	58631,35	107456,49	45%
Усього непродуктивних активів	2285537,68	2036322,16	-12%
Активи, всього (CR30070 + CR30150)	7878444,14	7253577,72	-9%
ПАСИВ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	5084600	4423000	-15%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти			
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти усього	5084600	4423000	-15%
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти			
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти			
Нарахована заробітна плата			
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	145895,57	169189,27	14%
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	126115,97	92125,65	-37%
Заборгованість за розрахунками з бюджетом			
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство		72771,04	100%
Зобов'язання з оренди основних засобів			
Доходи майбутніх періодів		66486,51	100%
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти усього	145895,57	235675,78	38%
Усього зобов'язань	5230495,57	4658675,78	-12%
Пайовий капітал	154604,77	93397,8	-66%
Резервний капітал	1902415,84	1727388,44	-10%
Додатковий капітал			
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	-182260,91		
Капітал, усього	1874759,7	1820786,24	-3%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	773188,87	774115,7	0%
Усього капітал та забезпечення	2647948,57	2594901,94	-2%
Пасиви, усього	7878444,14	7253577,72	-9%
Гарантії та забезпечення надані			

12. Звіт про виконання Бюджету на 2023 рік

ПОКАЗНИКИ	рік	
	план	факт
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2146000,00	1957811,78
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам		
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	7500,00	7680,82
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці		
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки		
Нараховані доходи від державних цінних паперів		
Інші нараховані процентні доходи	35500,00	69790,90
Загальна сума нарахованих процентних доходів	2189000,00	2035283,50
Нараховані штрафи, пені		55070,51
Інші непроцентні доходи, в т.ч.:		65286,16
- дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів		
- дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів		60625,56
Усього доходів	2189000,00	2155640,17
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	679000,00	666449,48
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок		
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки		
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Витрати, пов'язані із залученням коштів	679000,00	666449,48
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках		
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	1136400,00	1420984,25
Інші операційні витрати, у тому числі:	427302,00	319583,44
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат		
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат		
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат		7107,00
Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат	86000,00	110126,00
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат		

Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	54000,00	61287,85
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок	18000,00	24700,00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів		50465,16
Інші витрати		
Загальна сума операційних витрат		1815732,85
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, по кредитах, членам КС	120000,00	189850,01
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок по кредитах кредитним спілкам		
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	120000,00	442506,16
Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями		
Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями		
Зменшення резерву сумнівних боргів		1640,02
Усього витрат	2344702,00	2227886,16
Фінансовий результат	-155702,00	-72245,99
Податок на прибуток нарахований		

З повним текстом фінансової звітності та звітних даних, достовірність яких підтверджена аудиторською фірмою – ТзОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «Ніл» можна ознайомитись в приміщенні ЗОКС «Бескид» за адресою: м. Ужгород, вул. Минайська, б.3, к.4 або на сайті ЗОКС "Бескид" <https://ksbeskid.com.ua/info/finansova-zvitnist/>