

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52
тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91
IBAN UA 65 380805 0000000002600889754
в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553
платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
КОД ЗА ЄДРПОУ 26333590**

станом на 31 грудня 2022 року

**м. КИЇВ
2023 рік**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** (далі – «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** на 31 грудня 2022 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016 - 2017 років), що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7 «Операційне середовище та безперервність діяльності» до фінансової звітності, в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Ці події зумовили виникнення додаткових ризиків та свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023р. № 3429-IX (набрання чинності відбулось 10.11.2023 року), продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Таким чином, Кредитна спілка здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в

Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Кредитної спілки. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Кредитної спілки супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Кредитної спілки не може бути достовірно оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформація, яка міститься у Звітності до Національного Банку України за 2022 рік, згідно Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах у форматі xml, які мають назву CR.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Кредитна спілка згідно з вимогами п.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії. На дату аудиторського висновку звіт Кредитної спілки за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього аудиторського висновку.

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2020 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471

	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Рішення АПУ №31/6 від 26.02.2020 р.
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5, кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 01/01-11-23 від 01.11.2023 року

Термін проведення перевірки 01.11.2023 р. – 28.12.2023 р.

Партнер із завдання

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:

28 грудня 2023 року

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** за ЄДРПОУ

Територія **Шевченківський район м. Києва** за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка** за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД

Середня кількість працівників ² **6**

Адреса, телефон **вулиця Чорновола, будинок 25, офіс 49, м. Київ, Україна, 01135**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
26333590		
UA8000000001078669		
925		
64.19		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (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** **20 22** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

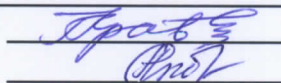
1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	15
первісна вартість	1001	18	18
накопичена амортизація	1002	(3)	(3)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	1 234	1 216
первісна вартість	1011	1 617	1 617
знос	1012	(383)	(401)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	165	165
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	1 414	1 396
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	3
Виробничі запаси	1101	4	3
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 642	5 338
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 400	
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 306	7 096
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	1 306	7 096
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	9 352	12 437
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	10 766	13 833



Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 420	3 745
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	974	974
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	787	787
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	40	51
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	6 221	5 557
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 688	
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	2 688	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		6 637
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	6	4
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	7	4
розрахунками з оплати праці	1630	27	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 817	1 616
Усього за розділом III	1695	1 857	8 276
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	10 766	13 833

Керівник



Кравченко Людмила Євгенівна

Головний бухгалтер



Спітківська Алевтина Леонідівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
26333590		

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік 20 22 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1 396	1 234
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
Адміністративні витрати	2130	(965)	(909)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(295)	(128)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	136	197
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(125)	(193)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11	4
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		4
збиток	2355	()	()



II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		974
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		974
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		974
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11	978

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	5
Витрати на оплату праці	2505	784	736
Відрахування на соціальні заходи	2510	162	152
Амортизація	2515	18	16
Інші операційні витрати	2520	295	128
Разом	2550	1 260	1 037

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Кравченко Людмила Євгенівна
Спітковська Алевтина Леонідівна

Кравченко Людмила Євгенівна

Спітковська Алевтина Леонідівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 | 01 | 01

Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

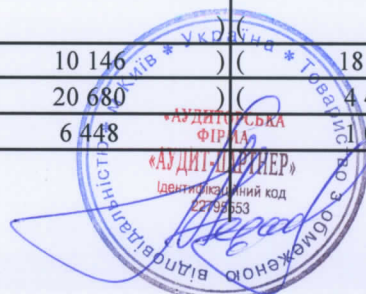
за 20 22 р.

Форма N 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 податків і зборів	3005		
<i>у тому числі податку на додану вартість</i>	3006		
Цільового фінансування	3010		
<i>Надходження від отримання субсидій, дотацій</i>	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11 116	13 972
Інші надходження	3095	27 193	11 310
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(67)	(87)
Праці	3105	(643)	(583)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(165)	(148)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(160)	(145)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	3116	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	3117	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10 146)	(18 816)
Інші витрачання	3190	(20 680)	(4 446)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 448	1 057
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			



фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		18
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(658)	(58)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(658)	(40)

	1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3400	5 790	1 017
Залишок коштів на початок року	3405	3405	1 306	289
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	3415	7 096	1 306

Керівник

Кравченко

Кравченко Людмила Євгенівна

Головний бухгалтер

Спітківська

Спітківська Алевтина Леонідівна



Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
26333590		

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік 20 22 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 420	974		787	40			6 221
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	4 420	974		787	40			6 221
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					11			11
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
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								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291	(675)							(675)
Разом змін у капіталі	4295	(675)				11			(664)
Залишок на кінець року	4300	3 745	974		787	51			5 557

Керівник

Кравченко

Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Спітківська

Спітківська Алевтина Леонідівна



Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

26333590

(найменування)

Звіт про власний капітал

за _____ рік _____ 20 21 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 422			787	36			5 245
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	4 422			787	36			5 245
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4			4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		974						974
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		974						974
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	90							90
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								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291	(92)							(92)
Разом змін у капіталі	4295	(2)	974			4			976
Залишок на кінець року	4300	4 420	974		787	40			6 221

Керівник

Людмила Кравченко

Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Алевтина Спітківська

Спітківська Алевтина Леонідівна



Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2022 рік.

Примітка 1. Інформація про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26333590
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19, 64.92
Територія за КАТОТТГ	UA80000000001078669
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	16.04.2019 р.
Дата державної реєстрації	25.02.2003 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.07.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових Установ	14100018
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС № 327 від 02.07.2004 р.
Кількість відокремлених підрозділів	0
Ліцензія на провадження діяльності із “ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ”	початок дії ліцензії 28.05.2015, дата переоформлення ліцензії 26.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Ліцензія на провадження діяльності із “НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ”	початок дії ліцензії 12.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Кількість працівників станом на 31.12.2022 року	6
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгеніївна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№ р/р UA193226690000026500300813984 МФО 322669 в ТБВВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк”	
№ р/р UA973006140000026502007792420 в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» МФО 300614	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори.

Найменування материнської компанії

ОКС НАКСУ є самостійним суб'єктом.

Види діяльності ОКС НАКСУ

Відповідно до свого Статуту ОКС НАКСУ 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 безготівковій формі. Розмір кредиту, наданому одному члену ОКС НАКСУ не може перевищувати 20 відсотків від капіталу ОКС НАКСУ;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій та і в безготівковій формі. Зобов'язання ОКС НАКСУ перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань ОКС НАКСУ;
- виступає поручителем виконання членом ОКС НАКСУ зобов'язань перед третіми особами;

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, 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 ОКС НАКСУ 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.

Відповідно до Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” державне регулювання кредитних спілок починаючи з липня 2020 року здійснюється Національним банком України.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності ОКС НАКСУ через відокремлені підрозділи

ОКС НАКСУ не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

2.1 Загальна інформація

У своїй обліковій політиці ОКС НАКСУ 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.

Фінансова звітність ОКС НАКСУ за 2022 рік – це фінансова звітність складена за МСФЗ у повному складі.

Відповідно до МСБО 1, ОКС НАКСУ розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року та 31.12.2022 року;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 та за 2022 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2021 та за 2022 роки;
- звіти про власний капітал за 2021 та за 2022 роки;

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

2.2.Твердження про застосування МСФЗ

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

2.3.Нові положення МСФЗ та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін ОКС НАКСУ та вплив таких змін на фінансову звітність ОКС НАКСУ.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефектив на дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 1 півріччя 2022 року, що закінчився 30.06.2022р	Вплив чи ефект поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати..	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	<p>винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	<p>Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p>	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Не застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	<p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	<p>місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках .</p> <p>Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	<p>бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	<ul style="list-style-type: none"> • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<ul style="list-style-type: none"> • Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. 	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не застосовано	відсутній

Нові МСФЗ, поправки до них та інтерпретації прийняті станом на 31.12.2022 року, ефективна дата яких не настала, не застосовані ОКС НАКСУ достроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність в наступних звітних періодах.

2.4.Звітна дата та звітний період

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

Звітний період – 2022 рік.

2.5.Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2.6.Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за

характером.

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

2.7. Операційне середовище та безперервність діяльності

Оцінка впливу ситуації, пов'язаної з пандемією та карантинними обмеженнями, спричиненими розповсюдженням коронавірусної інфекції COVID-19.

Діяльність ОКС НАКСУ в 2020-2022 роках здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками пандемії в Україні та в умовах загострення російсько-українського конфлікту. Основною проблемою на ринку кредитних спілок є зменшення обсягів кредитування. ОКС НАКСУ постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. Правління ідентифікує також ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та карантинними заходами, управління такими ризиками полягає, зокрема в максимізації безготівкових розрахунків, своєчасної вакцинації працівників, кредитування позичальників з позитивною кредитною історією з поглибленою оцінкою платоспроможності. Також Правління акцентує увагу на збалансоване управління активами з метою підвищення їх продуктивності та ліквідності.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Оцінка впливу військової агресії Російської Федерації проти України.

Починаючи з 24.02.2022 року діяльність ОКС НАКСУ здійснюється в умовах військової агресії Російської Федерації проти України, яка стала підставою для введення воєнного стану на території України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року президент Володимир Зеленський віддав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, яку 03.06.2022 року було підвищено до 25% річних, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування. Валютний ринок зараз працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. З початку війни курс гривні зафіксовано на рівні 24 лютого 2022 року, зокрема, у розмірі 29,2549 гривень за 1 Долар США, а починаючи з 22.07.2022 року – на рівні 36,5686 гривень за 1 долар США.

Світова спільнота та міжнародні організації підтримують Україну у фінансовій та військовій сферах.

Однак, наступ окупаційних військ спричинив трагічну загибель людей, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні, включно з медичними та освітніми закладами. Багато людей стали вимушеними переселенцями та біженцями. В результаті військових дій багато українських підприємств та суб'єктів господарювання тимчасово припинили або повністю припинили свою діяльність.

ОКС НАКСУ зареєстрована в Києві та працює в межах всієї України, що надає можливість продовжувати надавати послуги кредитним спілкам – членам ОКС НАКСУ в даний час з урахуванням обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, та місцезнаходжень кредитних спілок – членів ОКС НАКСУ, частина з яких продовжує знаходитися на тимчасово окупованих територіях та в зонах бойових дій.

Враховуючи рівень ліквідності та капіталу ОКС НАКСУ, її фінансовий стан, а також надію на нормалізацію військово-політичної та епідеміологічної ситуації та відновлення повноцінної роботи фінансового ринку в найкоротші терміни та скасування обмежень, запроваджених у воєнний період, поступову стабілізацію української економіки в цілому, керівництво ОКС НАКСУ вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що ОКС НАКСУ є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі (додатково див. Примітку 12 «Події після дати балансу»). Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ОКС НАКСУ не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

Обліковою політикою ОКС НАКСУ встановлено межі суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань та 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 % 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

Бізнес-модель ОКС НАКСУ.

ОКС НАКСУ здійснює управління фінансовими активами, що утримуються за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового інструмента. При цьому, оцінюється, чи буде реалізовано грошові потоки шляхом одержання договірних грошових потоків за фінансовими активами, а також, інформація про відповідні операції в минулому та очікування щодо таких операцій в майбутньому з метою отримання доказів стосовно досягнення заявленої ОКС НАКСУ мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

Кредити, надані членам ОКС НАКСУ. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування номінальної процентної ставки ОКС НАКСУ оцінює його за справедливою вартістю. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та з урахуванням резерву під збитки.

ОКС НАКСУ оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю внаслідок одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

При цьому, ОКС НАКСУ визначила, що зважаючи на відсутність кредитування із застосуванням змінюваної процентної ставки 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, а також враховуючи надання кредитів в національній валюті України на строки, які не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, має бути застосовано судження про те, що:

- часова вартість грошей, яка є складовою процентів, що передбачає компенсацію лише за перебіг часу, не враховується,

- очікувані кредитні збитки від несплачених процентів, враховуються відповідно до вимог п. 6 Розділу VI „Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок”, затвердженого розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Розпорядження № 1840),

- ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами ОКС НАКСУ в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками ОКС НАКСУ:

- 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.

Резерв під збитки

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради ОКС НАКСУ визнає резерв під збитки у складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ), що формується ОКС НАКСУ з метою покриття очікуваних збитків ОКС НАКСУ від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов'язання за нарахованими, але несплаченими процентами, та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

- не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

- зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків

ОКС НАКСУ згідно з вимогами МСФЗ формує РЗПВ, як резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів унаслідок реалізації кредитного ризику. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

ОКС НАКСУ формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі ОКС НАКСУ.

Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом ОКС НАКСУ на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

не прострочений – якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

під наглядом – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;

перший рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;

другий рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;

третій рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

четвертий рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

4. Кількість днів прострочення за простроченим договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом визначається відповідно пункту 5 Розділу VI Положення затвердженого Розпорядженням № 1840.

Розмір необхідного РЗПВ ОКС НАКСУ визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$\text{РЗПВ} = (K + П) \times I \times Z, \text{ де}$$

K – залишок зобов'язань за тілом кредиту;

П – залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I – ймовірність дефолту члена ОКС НАКСУ;

Z – коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника І відображає ймовірність припинення виконання членом ОКС НАКСУ своїх зобов'язань за договором кредиту. ОКС НАКСУ визначає наступні розміри показника І залежно від визначеного ОКС НАКСУ рівня простроченості договору кредиту:

- непрострочені: $I = 0,15$ відсотка;
- під наглядом: $I = 1$ відсоток;
- перший рівень: $I = 20$ відсотків;
- другий рівень: $I = 50$ відсотків;
- третій рівень: $I = 70$ відсотків;
- четвертий рівень: $I = 100$ відсотків.

Наведені вище значення показника І не можуть бути меншими. У разі виникнення вищої ймовірності дефолту члена ОКС НАКСУ значення показника І може бути збільшено спостережною радою на підставі рішення кредитного комітету, яке подається на розгляд спостережної ради.

ОКС НАКСУ визначає розмір показника З на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Додатку до Положення, затвердженого Розпорядженням 1840 (далі – Додаток). Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в Додатку, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник З дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

При цьому, відповідно до п. 16¹ Постанови Правління НБУ № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» від 06.03.2022 року (зі змінами, включаючи зміни, внесені постановою Правління Національного банку України від 12.08.2022 № 179) ОКС НАКСУ під час застосування вимог розділу VI Розпорядження 1840 під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Розпорядження 1840 не враховує період з 28 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року. ОКС НАКСУ продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 із 01 вересня 2022 року з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

ОКС НАКСУ під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 у разі здійснення реструктуризації визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до нових умов договору кредиту, пов'язаних із реструктуризацією зобов'язань за таким договором кредиту, за одночасного дотримання таких умов:

- 1) продовжено строк дії договору кредиту та/або внесено зміни до графіка погашення кредиту, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року;
- 2) строк дії договору кредиту продовжено не більше ніж на один рік;
- 3) ОКС НАКСУ на підставі заяви позичальника прийняла обґрунтоване рішення, що відображено в рішенні кредитного комітету, про необхідність реструктуризації зобов'язань за договором кредиту, спричиненої фінансовими труднощами позичальника внаслідок військової агресії російської федерації проти України;
- 4) ОКС НАКСУ здійснила реструктуризацію зобов'язань за договором кредиту в період дії воєнного стану.

Перерахунок РЗПВ здійснюється ОКС НАКСУ щомісяця станом на останній день місяця.

Якщо ОКС НАКСУ вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, РЗПВ формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено цим Положенням, на підставі наказу голови правління ОКС НАКСУ, але не може бути більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

Резерв сумнівних боргів

До іншої поточної дебіторської заборгованості ОКС НАКСУ відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З дотриманням вимог МСФЗ 9 ОКС НАКСУ обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості в залежності від стадії її знецінення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності для кожної із груп дебіторської заборгованості затверджуються рішенням спостережної ради ОКС НАКСУ за умови, що коефіцієнт сумнівності для дебіторської заборгованості, яка має третю стадію знецінення дорівнює 100%, а величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на поточних банківських рахунках в національній валюті та іноземній валюті, а також, кошти на депозитних рахунках в банках, які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, ОКС НАКСУ припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо ОКС НАКСУ передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то ОКС НАКСУ припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Фінансові інвестиції

ОКС НАКСУ під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.2. 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 до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому від 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 ОКС НАКСУ відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3. Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи класифіковані як утримувані для продажу оцінюються зі їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того яка з цих сум менша. В ОКС НАКСУ активи утримувані для продажу відсутні.

3.1.4. Фінансові зобов'язання

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

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки ОКС НАКСУ оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Відповідно до МСФЗ 9 ОКС НАКСУ класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами, ОКС НАКСУ в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками ОКС НАКСУ:

- 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.

3.1.5 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

- ОКС НАКСУ 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. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. 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 ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках ОКС НАКСУ не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.6. 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. ОКС НАКСУ аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків обчислюються 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.

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки працівникам ОКС НАКСУ нараховуються у тому періоді, в якому вони були понесені. У ОКС НАКСУ відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік 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 ОКС НАКСУ. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України „Про кредитні спілки” та вимог законодавства, ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ, який може бути повернений за заявою члена ОКС НАКСУ, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково ОКС НАКСУ оцінює та контролює розмір основного капіталу, який складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. На вимогу НПсБО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ:

- **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків ОКС НАКСУ, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності ОКС НАКСУ та захисту заощаджень її членів. Рішення про використання капіталу та покриття збитків ОКС НАКСУ приймається спостережною радою ОКС НАКСУ в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів ОКС НАКСУ.

- **Додатковий капітал** ОКС НАКСУ формується за рахунок цільових внесків членів ОКС НАКСУ, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість

унесення всіма членами ОКС НАКСУ з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів ОКС НАКСУ в додатковий капітал. Відповідно до положення про фінансове управління ОКС НАКСУ 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.

Статутом ОКС НАКСУ визначений порядок розподілу доходу:

- Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні ОКС НАКСУ за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами ОКС НАКСУ, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2. Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями ОКС НАКСУ розуміє можливе зобов'язання (якого ще немає), яке залежить від минулих подій та від того чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ. 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 ОКС НАКСУ розуміє можливий актив (якого фактично ще нема), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ.

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін ОКС НАКСУ регулюється Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 ОКС НАКСУ розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо щодо голови правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів їх сімей. Щодо пов'язаних сторін 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, наступні операції: придбання та продаж нерухомості та 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 ОКС НАКСУ розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску ОКС НАКСУ розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною радою. ОКС НАКСУ 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 12.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», ОКС НАКСУ розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період з 01.10.2019 по 31.12.2022 року та визначила, він становить 46,24%. Керівництво ОКС НАКСУ прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що кумулятивний індекс інфляції за трирічний період не наближається до 100% та не перевищує цей рівень і

керівництво ОКС НАКСУ не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу навіть у той самий період, може вводити в оману користувачів фінансової звітності.

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

З 1 січня 2022 року відбулися суттєві зміни у нормативному середовищі, а саме: втратили чинність Розпорядження Нацкомфінпослуг №№ 177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в процесі багатьох років діяльності;

набула чинності Постанова НБУ № 123 від 25 листопада 2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, що встановлює вимоги щодо місячної звітності та змінює форми звітності, що подаються кредитною спілкою до НБУ;

набула чинності Постанова НБУ № 153 від 24 грудня 2021 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг»;

набула чинності Постанова НБУ № 39 від 06 березня 2022 року «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» (зі змінами);

Правління кредитної спілки попередньо оцінило вплив таких змін та не вважає його суттєвим щодо продовження безперервності діяльності ОКС НАКСУ, активно опрацьовує зміни до внутрішніх документів та забезпечує автоматизацію місячної та квартальної звітності.

3.2.8. Податки на прибуток

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

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог законодавства та Положення про фінансові послуги, ОКС НАКСУ класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання, виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків за кредитами, пролонгованих кредитів та прострочених кредитів 2-4 рівня прострочення, а також інформація про кредити з великим ризиком викладена в наступних таблицях за звітний період та порівняльна інформація за 1 півріччя 2021 року відповідно:

Назва	Надані кредити за 2022 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2022 року			Пролонговані кредити на 31.12.2022 року		Простроченість понад 90 днів на 31.12.2022 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2022 року	
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозваже на процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	51	10 145 821,00	55	5 364 075,00	9,17	0	0	3	48 000,00	36	4 171 125,00

інші потреби	51	10 145 821,00	55	5 364 075,00	9,17	0	0	3	48 000,00	36	4 171 125,00
Назва	Надані кредити за 2021 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2021 року			Пролонговані кредити на 31.12.2021 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2021 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2021 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважен а процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	77	18 815 840,00	49	6 577 300,00	15,18	0	0	0	0	13	3 425 050,00
інші потреби	77	18 815 840,00	49	6 577 300,00	15,18	0	0	0	0	13	3 425 050,00

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ ідентифікує кредитний ризик, як основний можливий ризик діяльності ОКС НАКСУ. Однак, зважаючи на те, що ОКС НАКСУ розкриває кредитний портфель (як клас фінансового інструмента) за балансовою вартістю, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику кредитів, що мають бути сплачені протягом 12-ти місяців, відповідно до МСФЗ 7 розкриття цієї інформації не вимагається. Щодо ризику ліквідності, то зобов'язаннями ОКС НАКСУ, на які відповідно до МСФЗ впливає ризик ліквідності, є зобов'язання ОКС НАКСУ перед своїми членами та іншими юридичними особами. Станом на 31.12.2022 року ОКС НАКСУ має довгострокові зобов'язання перед іншими юридичними особами в сумі 6 637 тис. грн. зі строком погашення у 2023 році, а саме перед Всесвітньою Фундацією кредитних спілок, інк. При цьому, сума поточних інвестицій на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, грошових коштів та їх еквівалентів ОКС НАКСУ в обсязі 7 096 тис. грн. станом на 31.12.2022 року забезпечує дотримання нормативу запасу ліквідності. Щодо ринкового ризику, то зважаючи на те, що ОКС НАКСУ нараховує проценти за ставками встановленими спостережною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам ОКС НАКСУ та НАКСУ, ОКС НАКСУ вважає ринковий ризик несуттєвим. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

**Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан
Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати щодо їх придбання та виготовлення. 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 2022 рік	Вибуло за 2022 рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2022 рік		Залишок на кінець 2022 року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений	16	2	0	0	0	0	0	0	0	16	2
Програмне забезпечення	2	1	0	0	0	0	0	0	0	2	1
Разом	18	3	0	0	0	0	0	0	0	18	3

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

Метод нарахування амортизації

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

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визначається наказом

прямолінійний

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за 2022 рік	Вибуло за 2022 рік		Нараховано амортизації за 2022 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2022 рік		Залишок на кінець 2022 року			у тому числі			ліквідційна вартість
		первісна вартість	знос		первісна (пересцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50	1 567	336				16				1567	352					
Машини та обладнання	5	50	47				2				50	49					
Транспортні засоби																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)																	
Інші основні засоби																	
Разом		1 617	383				18				1617	401					

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

	39
	-

Відповідно до облікової політики 31.03.2021 року ОКС НАКСУ здійснено переоцінку основного засобу – приміщення за місцезнаходженням ОКС НАКСУ (далі – Об’єкт) на підставі Звіту про експертну грошову оцінку (далі – Звіт), здійсненого згідно Договору № 520 від 29 березня 2021 року, який уклали ТОВ «ТЕКТОАРЕАЛ», (код ЄДРПОУ 34629149, сертифікат суб’єкта оціночної діяльності ФДМУ від № 209/20 від 20.03.2020 року, Оцінювач Соколова Віта Володимирівна, Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ № 24-1 від 28 січня 2017 року, посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №12085-ПК від 14 січня 2021 року, та ОКС НАКСУ (далі - Експерт). Виходячи з найкращого і найбільш ефективного використання об’єкта оцінки, для розрахунку його вартості Експертом використовувався метод порівняння, який передбачає аналіз цін продажу та пропозиції подібного майна з відповідним корегуванням відмінностей між об’єктами порівняння та об’єктом оцінки. У Звіті зазначено, що „Експерт вважає, що даний підхід є найбільш прийнятним для визначення ринкової вартості об’єкту оцінки. Експерт має достатню кількість інформації про продаж аналогічних об’єктів нерухомості.”

Станом на 31.03.2021 року було визначено справедливу вартість Об’єкту в сумі 1 244 тисячі гривень. Залишкова вартість Об’єкту станом на дату переоцінки становила різницю між первісною вартістю в сумі 340 тисяч гривень та сумою зносу Об’єкту до переоцінки в сумі 70 тисяч гривень і склала 270 тисяч гривень, що зумовило величину Індексу I у розмірі 4,60897269. З урахуванням Індексу I станом на 31.03.2021 року переоцінена первісна вартість Об’єкта, розрахована як добуток первісної вартості та Індексу I, склала 1 567 тисяч гривень, а переоцінений знос, розрахований як добуток суми зносу Об’єкту до переоцінки та Індексу I, - 323 тисячі гривень. Враховуючи наведене зміна первісної вартості, яка відбулась у першому кварталі 2021 року і за 2021 рік також склала різницю між переоціненою та первинною вартостями Об’єкту в сумі 1 227 тисяч гривень, а зміна зносу станом на 31.12.2022 року склала різницю між зносом Об’єкту до переоцінки та зносом Об’єкту після переоцінки в сумі 352 тисячі гривень.

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

ОКС НАКСУ не має довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображені внески до Стабілізаційного фонду НАКСУ в сумі 165 тис. грн.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти ОКС НАКСУ в сумі 728 тис. грн., до яких обмежено доступ у зв’язку із здійсненням процедури ліквідації ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», за вирахуванням фактично сформованого резерву сумнівних боргів на таку заборгованість у сумі 728 тис. грн.

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Залишок основної суми за кредитами	6 577	5 364
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(10)	(123)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках	0	15
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	0	35
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(0)	(10)

Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	76	67
Дебіторська заборгованість за претензіями	2 439	2 439
Дебіторська заборгованість за послуги та судові	76	67
Бюджетна дебіторська заборгованість	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(2 439)	(2 439)
Разом з урахуванням впливу заокруглень	6 642	5 338

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1165)

На депозитному рахунку в банку станом на 31.12.2022 року грошові кошти на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату розміщено 4500 тис. грн., які зазначені в рядку 1165.

Депозит розміщено в Ощадбанку. Банк станом на 01 січня 2023 року є спеціалізованим ощадним банком та належить до системно важливих банків України. Банк посідає друге місце серед банків України за розміром активів. За рейтингом стійкості Банків посідає 9 місце з 33. Дані взято за посиланням: <https://minfin.com.ua/ua/company/oschadbank/rating/?date=2023-01-01> Кредитний ризик по вкладенням у банк з таким рейтингом є несуттєвим.

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 31.12.2021	На 31.12.2022
Готівка	0	0
Рахунки в банках	1306	2 596
Депозитний рахунок в банку на строк, що не перевищує одного року, які можуть бути вільно реалізовані на будь-яку дату	1 400	4 500
Разом	2 706	7 096

Станом на 31.12.2022 року кошти зберігаються на поточному рахунку в наступних банках:

АТ «Державний Ощадний Банк України» – 33 тис. грн.

АТ «Креді Агріколь Банк» – 2 563 тис. грн.

21 листопада 2022 року за результатами дослідження, рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" (Україна) прийняв рішення про присвоєння АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (код ЄДРПОУ 14361575) довгострокового кредитного рейтингу на рівні uaAAA. ([https://standard-rating.biz/rus/rl_kredi-agrikol-bank,-at_onovleni-reitingi-at-kredi-agrikol-bank\(4\)/](https://standard-rating.biz/rus/rl_kredi-agrikol-bank,-at_onovleni-reitingi-at-kredi-agrikol-bank(4)/)). Кредитний ризик по вкладення у банк з таким рейтингом є несуттєвим.

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

ОКС НАКСУ не має активів, утримуваних для продажу.

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

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу ОКС НАКСУ визнає обов'язкові пайові внески членів ОКС НАКСУ. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 5.10. Капітал у дооцінках (рядок 1401)

Відповідно до МСБО 16, у якості капіталу у дооцінках ОКС НАКСУ визнає переоцінку приміщення станом на 31.12.2021 року. Рух переоцінених основних засобів відображено у Звіті про власний капітал у графі 4.

Примітка 5.11. Додатковий капітал (рядок 1410)

ОКС НАКСУ не обліковує додатковий капітал.

Примітка 5.12. Резервний капітал (рядок 1415)

ОКС НАКСУ 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 у графі 6.

Примітка 5.13. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ОКС НАКСУ вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів і витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2022 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 5.14. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Станом на 31.12.2022 ОКС НАКСУ довгострокова заборгованість на суму 6 637 тис. грн. від Всесвітньої Фундації кредитних спілок, іпк згідно договору від 06.07.2021 року перенесена до рядку 1610 як поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Кошти, які обліковувалися на бухгалтерському рахунку 552 переведені на бухгалтерський рахунок 611.

Примітка 5.15. Довгострокові забезпечення(рядок 1520)

ОКС НАКСУ не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.16. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Станом на 31.12.2022 ОКС НАКСУ визначена довгострокова заборгованість з терміном повернення до 1 червня 2023 року на суму 6 637 тис. грн. від Всесвітньої Фундації кредитних спілок, іпк згідно договору від 06.07.2021 року. Кошти обліковуються на бухгалтерському рахунку 611.

Примітка 5.17. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (1625, 1630)

ОКС НАКСУ не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. ОКС НАКСУ своєчасно і в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

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

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

Найменування показника	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	1 290	1 063
Заборгованість за нарахованими процентами на додаткові пайові внески	0	0
Заборгованість за нарахованими процентами на обов'язкові пайові внески	9	9
Поточні зобов'язання перед юридичними особами	0	0
Залучені внески (вклади) членів ОКС НАКСУ на депозитний рахунок на вимогу	506	526
Заборгованість за нарахованими процентами на внески (вклади) членів ОКС НАКСУ на депозитний рахунок на вимогу	11	10
Інша кредиторська заборгованість	1	8
Разом з урахуванням впливу заокруглень	1 817	1 616

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**Примітка 6.1.Інші операційні та інші фінансові доходи (рядки 2120, 2220)**

Деталізація статей доходів наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2022 рік	За 2021 рік
Нараховані проценти за кредитами	665	676
Інші доходи в т.ч.:	731	558
- проценти за депозитом в банку	219	182
- від зменшення РЗПВ	6	2
- від проекту SAP (в рамках міжнародної технічної допомоги)	506	374
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	1 396	1 234
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	1 396	1 234

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

ОКС НАКСУ визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями, що припускає одночасне визнання доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих 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 2022 рік	За 2021 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	946	888
Витрати на амортизацію	18	16
Матеріальні витрати	1	5
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	965	909
Інші операційні витрати		
витрати на нарахування резерву на нараховані проценти	10	0
послуги банку	37	7
офісні витрати (телефон, інтернет, комунальні послуги та інші)	92	51
господарські витрати (преса, публікація звіту, оголошення, витрати на проведення загальних зборів)	5	8
навчання, послуги аудиту	0	25
витрати на платежі до бюджету	4	4
витрати на формування резерву на сумнівну дебіторську заборгованість	0	
витрати на формування РЗПВ	120	8
витрати на списання процентів по безнадійному кредиту	0	
витрати на сплату членських внесків в НАКСУ	27	25
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	295	128
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів ОКС НАКСУ	124	192
Нараховані проценти на залучені кошти	1	1
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	0	0
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	125	193
Разом витрати	1 385	1 230

Примітка 6.2. (рядки 2400, 2450, 2460,) Розділ II. СУКУПНИЙ ДОХІД (Дооцінка (уцінка) необоротних активів)

В статті „Дооцінка (уцінка) необоротних активів” ОКС НАКСУ відображає суму дооцінки залишкової вартості Об’єкту в розмірі 974 тис. грн., а саме: розмір дооцінки первісної вартості Об’єкту в сумі 1 227 тис. грн. за винятком розміру до оцінки зносу Об’єкту в сумі 253 тис. грн. за 2021 рік.

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів(за прямим методом)**Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)**

ОКС НАКСУ у своїй операційній діяльності не використовує штрафних санкцій за кредитними договорами.

Примітка 7.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті „Надходження фінансових установ від повернення позик” ОКС НАКСУ відображає погашення за основними сумами кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме: в сумі 13 972 тис. грн. за 2021 рік та сумі 11 116 тис. грн. за 2022 рік.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2022 рік	За 2021 рік
Отримані процентні доходи	793	862
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	20 500	6 300
Надходження від додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ	1 020	485
Надходження від інших юридичних осіб	50	600
Надходження від члена кредитної спілки внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу	66	19
Надходження від бюджету	0	2
Інші надходження, в т.ч.	4 764	3 042
надходження від членів ОКС НАКСУ, як помилково перераховані кошти та зарахування на погашення інших платежів	283	7
від проекту SAP (в рамках міжнародної технічної допомоги)	532	347
Надходження від Фондації в рамках договору про поворотну фінансову допомогу	3 949	2 688
Разом інших надходжень	27 193	11 310

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

В статті „Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)” ОКС НАКСУ відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ОКС НАКСУ.

Примітка 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті „Витрачання на оплату праці” ОКС НАКСУ 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 обов’язкових платежів.

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

В статті „Витрачання фінансових установ на надання позик” ОКС НАКСУ зазначає суму 10 146 тис. грн. за 2022 рік та 18 816 тис. грн. за 2021 рік виданих кредитів членам ОКС НАКСУ шляхом перерахування грошових коштів з поточного банківського рахунку.

Примітка 7.9. Інші витрачання(рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2022 рік	За 2021 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	1 250	1 573
Сплата процентів за фінансовими зобов’язаннями юридичним особам	0	1
Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами	50	600
Повернення внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	30	319
Сплата процентів по внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	122	211
Перерахування коштів на депозитний рахунок в банку	19 100	1 700
Виплата процентів за додатковими пайовими внесками членів ОКС НАКСУ	0	0
Інше, в т.ч.	128	42
видача коштів під звіт на відрядження	0	0
витрачання на послуги банку	37	7
повернення членам ОКС НАКСУ помилково перерахованих коштів	23	10
сплата членських внесків в НАКСУ	27	25
сплата по договору управління	41	---
Разом інших витрачань	20 680	4 446

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

У Звіті про власний капітал ОКС НАКСУ відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графах 4000 - 4095 відображено дані щодо власного капіталу на початок періоду, наведені у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 4:

В рядку 4110 відображається дооцінка необоротних активів (приміщення) ОКС НАКСУ до капіталу у дооцінках.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 6:

У рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішенням органів управління.

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

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ.

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 ОКС НАКСУ не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
Норматив фінансової стійкості (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. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 78,26 %.
Норматив достатності капіталу (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 основний капітал ОКС НАКСУ складає 4 582 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 13 833 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 33,12 %.

Примітка 9. Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, ОКС НАКСУ розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб ОКС НАКСУ відносяться:

- голова правління та члени спостережної ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;

➤ внутрішній аудитор та члени сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як група інших пов'язаних осіб.

Наразі в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам спостережної ради. Також, в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора, оскільки члени відповідних сімей не беруть участі в діяльності ОКС НАКСУ.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними сторонами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал (тис. грн.)	Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)
Виплати працівникам за звітний період (2022 рік)	171	30

Примітка 10. Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Планові показники грошового потоку, що мають бути досягнуті у 2022 році згідно наявних даних				
Вид фінансового активу, тис. грн.	до 1 міс	1-3 міс	3-12 міс	Більше 12 міс
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 096	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	694	1 322	3 146	396
Фінансові інвестиції	0	-	-	-
Разом грошовий потік	7 790	1 322	3 146	396
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	6 637	-	-

Норматив запасу ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2022 року.

Відповідно до Розпорядження № 1840 норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0), а 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.

Станом на 31.12.2022 року прийнятні активи ОКС НАКСУ склали 7 096 тисяч гривень, розрахунковий запас ліквідності складає 5 відсотків від 1 063 тисяч гривень додаткових пайових внесків та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки в сумі 526 тисяч гривень і дорівнює 79,45 тисячі гривень, що свідчить про наявність позитивної різниці між цими показниками та дотримання нормативу запасу ліквідності.

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо нормативів кредитного ризику та дотримання вимог, що обмежують ризики кредитних спілок за операціями з фінансовими активами.

Інформація, що розкривається	Опис
Нормативи кредитного ризику K3 та K4	ОКС НАКСУ не розраховує нормативи кредитного ризику K3 та K4, оскільки відповідно до Розпорядження № 1840 ці нормативи до об'єднаних кредитних спілок не застосовуються.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	ОКС НАКСУ використовує такий вид забезпечення як порука та застава майнових прав. Поручителями можуть виступати члени виборних органів управління, голови правління та головні бухгалтери членів ОКС НАКСУ.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2022 року ОКС НАКСУ в кредитному портфелі має 4 904 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. ОКС НАКСУ, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок з позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2022 року ОКС НАКСУ має кредити, які є простроченими з простроченням 1-го рівня від 31-го до 60-ти днів на суму 411,7 тис. грн та з простроченням 3-го рівня від 91-го до 180-ти днів на суму 48,0 тис. грн

Застава, та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності ОКС НАКСУ не має на балансі майна, отриманого внаслідок роботи по поверненню заборгованості.
Частка непродуктивних активів кредитної спілки не має перевищувати розміру основного капіталу кредитної спілки.	Станом на 31 грудня 2022 року частка непродуктивних активів ОКС НАКСУ, яка складає 4 092,5 тисяч гривень, не перевищує основний капітал, який складає 4 582,0 тисяч гривень.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2022 року ОКС НАКСУ не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

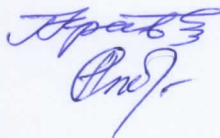
Примітка 12. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності ОКС НАКСУ визначає 20.02.2023 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

У зв'язку з необхідністю виправлення друкарських помилок, а також, доповнення інформації у Примітках 3 та 5.6, виникла потреба внести зміни до цих Приміток до фінансової звітності, які затверджені 23.10.2023 року до подання Національному банку України, аудиторів та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2023 року по 23.10.2023 року ОКС НАКСУ не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування фінансової звітності після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління
Головний бухгалтер



Л.Є. Кравченко
А.Л. Спітковська



Пропінуровано, пронумеровано
і скріплено печаткою
Зр. (Handwritten signature) Директор
Директор Недобор О. О.