

ТОВ «Аудиторська фірма «Audit-partner»

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 Авалъ" у м. Києві
МФО 380805, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553
платник единого податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПЛОК УКРАЇНИ
КОД ЗА ЄДРПОУ 26333590

станом на 31 грудня 2023 року

*м. КИЇВ
2024 рік*

**Загальним зборам членів та органам управління
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПЛОК УКРАЇНИ**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПЛОК УКРАЇНИ** (далі – «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 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 СПЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПЛОК УКРАЇНИ** на 31 грудня 2023 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.

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 08.05.2024р. № 3684-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 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, 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 2023 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 2023 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 застосовано, 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 суттева 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 подій, 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 нашему звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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 висновок 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 № 01/22-04-24 від 22.04.2024 року

Термін проведення перевірки 22.04.2024 р. – 30.05.2024 р.

Партнер із завдання

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)

НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:



30 травня 2024 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01
за ЄДРПОУ	01	01
26333590		
UA80000000001078669		
925		
64.19		

Підприємство **Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПЛІК УКРАЇНИ**

Територія **Шевченківський район м. Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

Середня кількість працівників² **6**

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

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 "у" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 Грудня 20 23 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
первинна вартість	1001	18	18
накопичена амортизація	1002	(3)	(3)
Незавершени капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	1 216	1 220
первинна вартість	1011	1 617	1 640
знос	1012	(401)	(420)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	165	1 568
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізіційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	1 396	2 803
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	4
Виробничі запаси	1101	3	4
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцією, 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	5 338	10 328
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 096	5 865
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	7 096	5 865
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	12 437	16 197
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	13 833	13 833



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 745	2 771
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	51	568
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5 557	5 100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсточені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		6 637
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		6 637
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	6 637	5 293
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	4	3
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	4	3
розрахунками з оплати праці	1630	15	10
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 страховим діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відсточені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 616	1 954
Усього за розділом III	1695	8 276	7 263
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	13 833	19 000

Керівник

Кравченко Людмила Євгенівна

Головний бухгалтер

Спітковська 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.



8

Підприємство

**Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПЛІОК УКРАЇНИ**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за рік 20 23 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	1 509	1 396
<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	(597)	(965)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(264)	(295)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		648	136
прибуток	2190		
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	(131)	(125)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		517	11
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	()	



АУДИТ-ПАРТНЕР
ФІРМА

Ідентифікаційний код

2279553

8

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	517	11

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	1
Витрати на оплату праці	2505	481	784
Відрахування на соціальні заходи	2510	96	162
Амортизація	2515	19	18
Інші операційні витрати	2520	264	295
Разом	2550	861	1 260

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

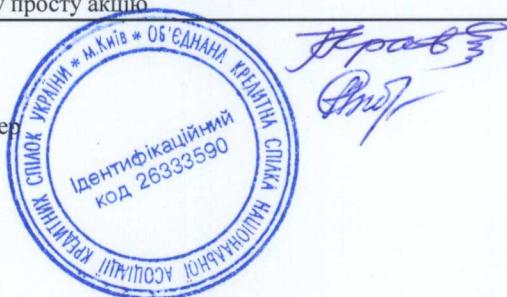
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію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

Керівник

Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Спітковська Алевтина Леонідівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

Підприємство

**Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПЛОР УКРАЇНИ**

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за 20 23 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		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	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 (шрафів, 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	11 275	11 116
Інші надходження	3095	68 901	27 193
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(155)	(67)
Праці	3105	(391)	(643)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(98)	(165)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(99)	(160)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	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	(18 046)	(10 146)
Інші витрачання	3190	(61 927)	(20 680)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(540)	6 7448
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			



11

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		
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	(691)	(658)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(691)	(658)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 231)	5 790
Залишок коштів на початок року	3405	7 096	1 306
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5 865	7 096

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Людмила Євгеніївна

Спітковська Алевтина Леонідівна



12

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01
за ЄДРПОУ		
26333590		

Підприємство

**Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПЛЮК УКРАЇНИ**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капіталза рік 20 23 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	3 745	974		787	51			5 557
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	3 745	974		787	51			5 557
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					517			517
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (ущінка) 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	(974)							(974)
Разом змін у капіталі	4295	(974)				517			(457)
Залишок на кінець року	4300	2 771	974		787	568			5 100

Керівник

Бровз
Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Розум
Спітковська Адвітина Леонідівна



Підприємство

**Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПЛІКОВ УКРАЇНИ**

Дата (рік, місяць, число)

2023 01 01

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про власний капіталза 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 (ущінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (ущінка) 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 Людмила Олександрівна

Головний бухгалтер

Слітковська Олена Леонідівна



16

Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2023 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 КАТОТГ	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 31.12.2023 року	6
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгеніївна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№р/p UA193226690000026500300813984 МФО 322669 в ТВБВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк”	
№р/p UA973006140000026502007792420 в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» МФО 300614	
№р/p UA263006140000026500007793669 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'ектом.

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;
- залишає 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 вкладами громадян, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та пай кооперативних банків;
- залишає 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 залищених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу ОКС НАКСУ на момент заличення;
- 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 2023 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 31.12.2022 року та 31.12.2023 року; звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 та за 2023 роки; звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2022 та за 2023 роки; звіти про власний капітал за 2022 та за 2023 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 досрочкове 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	Ефективна дата	Досрочкове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2023 рік, що закінчився 31.12.2023р	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, зменшенні на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	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: (a) 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	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилається 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 посилятися 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 посилятися 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 одиного. 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	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	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

інструменти»	<p>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.</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»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшення орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначеню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшення 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	Відсутня, оскільки стосується я лише прикладу	-	Не застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	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 потоків, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 1 «Подання фінансової	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	звітності» господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <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 він 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.			
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтovanими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано відсутній
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити це відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано відсутній

	<p>бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій 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 привести 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 застосованого 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>(a) визнати відстрочений податковий актив – тісю мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю;</p> <p>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>(b) 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
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано

	<ul style="list-style-type: none"> Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування 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»	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. Analogічно, 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 стандарти, зміни та тлумачення, які були випущені. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та напір у суб'екта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'ект господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платеж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від напірів суб'екта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

	<p>такі кредитні угоди.</p> <p>Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду.</p> <p>Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.</p> <p>Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>			
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	<p>Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окрім угоди мають відмінні або унікальні умови.</p> <p>У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.</p> <p>Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі переходні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.</p> <p>Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	<p>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продается або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</p> <p>У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</p> <p>Зазначені переходні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

	своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.			
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем.</p> <p>Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, якого вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16.</p> <p>Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренди. Первинна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може привести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p> <p>Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотній оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продажець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотній оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотній оренди укладених до дати першого застосування). Датою первинного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у ОКС НАКСУ на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	<p>Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обмінати на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.</p>	01 січня 2025 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

МСФЗ, поправки до них та інтерпретації прийняті станом на 31.12.2023 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 2023 року.

Звітний період – 2023 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 та протягом 6-ти місяців 2023 року до скасування 1 липня 2023 року карантину, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками пандемії в Україні, яка, зокрема, спричинила зменшення обсягів кредитування. ОКС НАКСУ постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. Правління ідентифікувало 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 удаres 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 окупанті 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 окупанті 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 вимушеною 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 валутного 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, який зберігався до 02.10.2023 року включно. З 03 жовтня 2023 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 02 жовтня 2023 року № 121 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18" впроваджено режим керованої гнучкості курсу, який станом на 31.12.2023 року становив 37,9824 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 обґрутованим 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.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б ОКС НАКСУ продовжувати діяльність. ОКС НАКСУ не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Керівництво проаналізувало здатність ОКС НАКСУ продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може привести до дестабілізації діяльності ОКС НАКСУ, який може викликати значні сумніви у спроможності ОКС НАКСУ продовжувати безперервну діяльність. Отже, у разі такої ескалації ОКС НАКСУ може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрутовано очікує наявність у ОКС НАКСУ достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

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 наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

• не спостерігалося 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:

$$РЗПВ = (К + П) \times I \times 3, \text{ де}$$

К – залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I – ймовірність дефолту члена ОКС НАКСУ;

3 – коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом ОКС НАКСУ своїх зобов'язань за договором кредиту. ОКС НАКСУ визначає наступні розміри показника I 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 I не можуть бути меншими. У разі виникнення вищої ймовірності дефолту члена ОКС НАКСУ значення показника I може бути збільшено спостережною радою на підставі рішення кредитного комітету, яке подається на розгляд спостережної ради.

ОКС НАКСУ визначає розмір показника 3 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 3 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 відображене 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 дляожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності дляожної 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. Сроки 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. Сроки 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 минулой 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 визнанням 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 капітулу 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, відображені у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково ОКС НАКСУ оцінює та контролює розмір основного капітулу, який складається з суми пайового, резервного та додаткового капітулу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капітулу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капітулу, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. На вимогу НПсБО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капітулу (крім зареєстрованого капітулу).

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 капітулу 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 капітулу 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 капітулу та резервів.

Розрахунок основних нормативів достатності капітулу 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 розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому видуття 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 01.01.2021 по 31.12.2023 року та визначила, він становить 46,66%. 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 2023 року відбулися зміни у постанові Правління 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) та постанові Правління 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» (зі змінами).

Правління ОКС НАКСУ 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 2022 рік 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 >= 10 % капіталу) на 31.12.2022 року	
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на 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 2023 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2023 року			Пролонговані кредити на 31.12.2023 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2023 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2023 року	
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на інші потреби	109	180 459 00,00	101	116 432 61,25	5,03	0	0	7	436 700,00	91	111 903 81,25

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 31.12.2023 року ОКС НАКСУ має зобов'язання перед іншими

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 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		Вибуло за 2023 рік		Нараховано амортизації	Інші зміни за 2023 рік		Залишок на кінець 2023 року	
	первинна вартість	накопичена амортизація	первинна вартість	накопичена амортизація		Втрати від зменшення корисності	накопиченої вартості	первинна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений	16	2	0	0	0	0	0	16	2
Програмне забезпечення	2	1	0	0	0	0	0	0	1
Разом	18	3	0	0	0	0	0	18	3

Сроки 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 оформленіх 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

Немас

Немас

Немас

Немас

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	Залишок на початок року		Найділ но за 2023 рік	Нарахова но амортиза- ції за 2023 рік	Залишок на кінець 2023 року	у тому числі												
	строки експлуат- ації (років)	Вибуло за 2023 рік				Інші зміни за 2023 рік	одержані за фінансового операторю			Передані у операційну оренду			ліквідації на варгість					
							перші знос	зносу	першін варгість	першін знос	першін варгість	першін знос	першін варгість	першін знос	першін варгість			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
<i>Земельні ділянки</i>																		
<i>Інвестиційна недухомість</i>																		
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрій</i>	50	1 567	352				17			1567	369						10%	
<i>Машини та обладнання</i>	5	50	49				2			50	51						10%	
<i>Транспортні засоби</i>																	0	
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>																	0	
<i>Інші основні засоби</i>																	0	
<i>Разом</i>							1 617	401		1 617	420							
варгість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності																		
варгість оформленіх у заставу основних засобів																		
первинна варгість повністю амортизованих основних засобів																		
варгість основних засобів, призначених для продажу																		
залишкова варгість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій																		
варгість основних засобів, що взяті в операційну оренду																		

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

варгість оформленіх у заставу основних засобів

первинна варгість повністю амортизованих основних засобів

варгість основних засобів, призначених для продажу

залишкова варгість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

варгість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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. та довгострокові кредити членам в сумі 1 405,5 тис. грн. за вирахуванням РЗПВ на непросточені кредити в сумі 2,1 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)

Найменування показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023	тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами	5 364	10 343	
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(123)	(123)	
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках	15	13	
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	35	68	
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(10)	(19)	
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	67	46	
<i>Дебіторська заборгованість за претензіями</i>	2 439	2 423	
<i>Дебіторська заборгованість за послуги та судові</i>	67	46	
<i>Бюджетна дебіторська заборгованість</i>	0	0	
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(2 439)	(2 423)	
Разом з урахуванням впливу заокруглень	5 338	10 328	

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1165)

На депозитному рахунку в банку станом на 31.12.2023 року грошові кошти на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату розміщено 3900 тис. грн., які зазначені в рядку 1165.

Депозит розміщено в Ощадбанку. Банк станом на 01 січня 2024 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 11 місце з 34. Дані взято за посиланням: <https://minfin.com.ua/ua/company/oschadbank/rating/?date=2023-10-01>. Кредитний ризик по вкладенням у банк з таким рейтингом є несуттєвим.

Примітка 5.7. Гроши та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроши та їх еквіваленти , відображені у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Готівка	0	0
Рахунки в банках	2 596	1 965
Депозитний рахунок в банку на строк, що не перевищує одного року, які можуть бути вільно реалізовані на будь-яку дату	4 500	3 900
Разом	7 096	5 865

Станом на 31.12.2023 року кошти зберігаються на поточному рахунку в наступних банках:

АТ «Державний Ощадний Банк України» – 162 тис. грн.

АТ «Державний Ощадний Банк України» - 272 тис. грн. (7 тис. дол. США)

АТ «Креді Агріколь Банк» – 1 531 тис. грн.

28 серпня 2023 року за результатами дослідження, рейтинговий комітет РА "Стандарт-Рейтинг" (Україна) прийняв рішення про присвоєння АТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК" (код ЄДРПОУ 14361575) довгострокового кредитного рейтингу на рівні uaAAA. (https://standard-rating.biz/products_contract/r1_kredi-agrikol-bank-at_onovleni-reitingi-at-kredi-agrikol-bank7/). 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 відображенено 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 відображенено 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 відображенено 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 2023 року відображенено у Звіті про власний капітал у графі 7.

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

Станом на 31.12.2023 ОКС НАКСУ довгострокова заборгованість на суму 6 637 тис. грн. від Всесвітньої Фундації кредитних спілок, згідно договору від 06.07.2021 року з терміном погашення в 2025 році.

Відповідно до МСФЗ 9. щодо розрахунку ефективної ставки відсотка ОКС НАКСУ визначила, що ефективна ставка відсотка (за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів) розраховується за формулою ВСД (IRR). Враховуючи відсутність номінальної ставки за укладеним договором, тобто $IRR = 0$, дисконтування відсутнє.

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 31.12.2023 ОКС НАКСУ визначена поточна заборгованість з терміном повернення до 30 червня 2024 року на суму 5 293 тис. грн. від Всесвітньої Фундації кредитних спілок, згідно договору від 19.06.2023 року. Кошти обліковуються на бухгалтерському рахунку 611.

Відповідно до МСФЗ 9. щодо розрахунку ефективної ставки відсотка ОКС НАКСУ визначила, що ефективна ставка відсотка (за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є

невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів) розраховується за формулою ВСД (IRR). Враховуючи відсутність номінальної ставки за укладеним договором, тобто $IRR = 0$, дисконтування відсутнє.

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 31.12.2022	На 31.12.2023
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	1 063	1 065
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	526	808
Заборгованість за нарахованими процентами на внески (вклади) членів ОКС НАКСУ на депозитний рахунок на вимогу	10	13
Інша кредиторська заборгованість	8	59
Разом з урахуванням впливу заокруглень	1 616	1 954

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 2023 рік	За 2022 рік
Нараховані проценти за кредитами	588	665
Інші доходи в т.ч.:	921	731
- проценти за депозитом в банку	352	219
- від зменшення РЗПВ	41	6
- від проекту САР (в рамках міжнародної технічної допомоги)	519	506
- від переоцінки валюти	9	
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	1 509	1 396
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	1 509	1 396

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 2023 рік	За 2022 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	577	946
Витрати на амортизацію	19	18
Матеріальні витрати	1	1
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	597	965
Інші операційні витрати		
витрати на нарахування резерву на нараховані проценти	12	10
послуги банку	51	37
офісні витрати (телефон, інтернет, комунальні послуги та інші)	55	92

господарські витрати (преса, публікація звіту, оголошення, витрати на проведення загальних зборів)	40	5
навчання, послуги аудиту	45	0
витрати на платежі до бюджету	4	4
витрати на формування резерву на сумнівну дебіторську заборгованість	0	0
витрати на формування РЗПВ	25	120
витрати на списання процентів по безнадійному кредиту	0	0
витрати на сплату членських внесків в НАКСУ	32	27
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	264	295
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів ОКС НАКСУ	131	124
Нараховані проценти на залучені кошти	0	1
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	0	0
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	131	125
Разом витрати	992	1 385

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 застосовувала 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 11 116 тис. грн. за 2022 рік та сумі 11 275 тис. грн. за 2023 рік.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2023 рік	За 2022 рік
Отримані процентні доходи	889	793
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	30 793	20 500
Надходження від додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ	0	1 020
Надходження від інших юридичних осіб	0	50
Надходження на депозитний рахунок в банку	30 193	
Надходження від члена кредитної спілки внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу	1 050	66
Надходження від бюджету	0	0
Інші надходження, в т.ч.	5 976	4 764
надходження помилково перерахованих коштів та зарахування на погашення інших платежів від членів ОКС НАКСУ, а також надходження інших помилково перерахованих коштів	138	283
від проекту САР (в рамках міжнародної технічної допомоги)	151	532
надходження від Фундації в рамках договору про поворотну фінансову допомогу	5 293	3 949
надходження благодійної допомоги від благодійного фонду «Кооперативна Україна» на програмне забезпечення та Фундації	105	
перерахування коштів від ДВС Чернігівської області на погашення дебіторської заборгованості	16	

надходження благодійної допомоги від Фундації	264	
дохід від переоцінки валюти	9	
Разом інших надходжень	68 901	27 193

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 18 046 тис. грн. за 2023рік та 10 146 тис. грн. за 2022 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 2023 рік	За 2022 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	0	1 250
Сплата процентів за фінансовими зобов’язаннями юридичним особам	0	0
Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами	0	50
Повернення внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	716	30
Сплата процентів по внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	127	122
Перерахування коштів на депозитний рахунок в банку	30 193	19 100
Поповнення депозитного рахунку в банку	30 793	
Інше, в т.ч.	98	128
видача коштів під звіт на відрядження	13	0
витрачання на послуги банку	52	37
повернення членам ОКС НАКСУ помилково перерахованих коштів	1	23
сплата членських внесків в НАКСУ	32	27
сплата по договору управління	--	41
Разом інших витрачань	61 927	20 680

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 відображені 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 40,44 %.
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 4 126 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 19 000 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 21,71 %.

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 (2023 рік)	201	2

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 2024 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	5 865	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	975	2 355	7 053	1 586
Фінансові інвестиції	0	-	-	-
Разом грошовий потік	6 840	2 355	7 053	1 586
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	--	5 293	-
Норматив запасу ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 року прийнятні активи ОКС НАКСУ складали 5 865 тисяч гривень, розрахунковий запас ліквідності складає 5 відсотків від 1 065 тисяч гривень додаткових пайових внесків та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки в сумі 808 тисяч гривень і дорівнює 93,65 тисяч 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 К3 та К4	ОКС НАКСУ не розраховує нормативи кредитного ризику К3 та К4, 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 2023 року ОКС НАКСУ в кредитному портфелі має 11 102 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 2023 року ОКС НАКСУ має надані членам ОКС НАКСУ 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 4-го рівня понад 180-ти днів на суму 25,0 тис. грн, а також, кредит наданий іншій кредитній спілці, який є простроченим з рівнем простроченням «під наглядом» від 1-го до 30-ти днів на суму 105,0 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 2023 року частка непродуктивних активів ОКС НАКСУ, яка складає 3 477,3 тисяч гривень, не перевищує основний капітал, який складає 4 125, 6 тисяч гривень.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2023 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 22.02.2024 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережно радою, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

У зв'язку з необхідністю виправлення друкарської помилки, а також, доповнення інформації щодо:

- нових стандартів, змін та тлумачень, які були прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала;

- оновлених кредитних рейтингів банків, в яких ОКС НАКСУ розміщує грошові кошти та їх еквіваленти;

- поглиблення аналізу оцінки впливу військової агресії Російської Федерації проти України;

- додаткового розкриття інформації у Примітках 5.14 та 5.16

виникла потреба внести зміни до цих Приміток до фінансової звітності, які затверджені 09.04.2024 року до подання Національному банку України, аудитору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2024 року по 22.02.2024 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



Брат
Спітковська



Л.С. Кравченко

А.Л. Спітковська