



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52

тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91

IBAN UA 38 300335 0000000002600889754

в АТ "Райффайзен Банк" у м. Києві

МФО 300335, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553

платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

станом на 31 грудня 2024 року

**м. КИЇВ
2024 рік**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** (далі – «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ** на 31 грудня 2024 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 існує лише один суттєвий фактор невизначеності – фактор подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Кредитної спілки. 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 15.01.2025р. № 4220-IX (набрання чинності відбулось 06.02.2025 року), продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб. Таким чином, Кредитна спілка здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Кредитної спілки. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Кредитної спілки

супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Кредитної спілки не може бути достовірно оцінений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформація, яка міститься у Звітності до Національного Банку України за 2024 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 2024 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки;
- CR17 Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки;
- CR18 Дані про структуру активів та зобов'язань за строками;
- CR19 Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів;
- CR151 Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR152 Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR161 Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- CR162 Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо 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
	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	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
		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 № 07/03-01-25 від 03.01.2025 року

Термін проведення перевірки 03.01.2025 р. – 01.04.2025 р.

Партнер із завдання

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата аудиторського висновку:

01 квітня 2025 року

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
26333590		
UA00000000001078669		
925		
64.19		

Територія **Шевченківський район м. Кисва**

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

за КВЕД

Середня кількість працівників² **7**

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 "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня** **20 24** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	15	85
первісна вартість	1001	18	99
накопичена амортизація	1002	(3)	(14)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	1 220	1 328
первісна вартість	1011	1 640	1 783
знос	1012	(420)	(455)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 568	1 039
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Злишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	2 803	2 452
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	4
Виробничі запаси	1101	4	4
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		9
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 328	8 088
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 865	9 006
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	5 865	9 006
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	16 197	17 107
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	19 000	19 559



4

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 771	3 768
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	974	974
Додатковий капітал	1410		131
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	787	1 072
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	568	4 222
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5 100	10 167
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	6 637	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	6 637
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 293	
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	3	807
у тому числі з податку на прибуток	1621		804
розрахунками зі страхування	1625	3	3
розрахунками з оплати праці	1630	10	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 954	1 934
Усього за розділом III	1695	7 263	2 755
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	19 000	19 559

Керівник

Головний бухгалтер

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.



1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
26333590		
UA80000000001078669		
925		
64.19		

Територія **Шевченківський район м. Києва**

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання

Кредитна спілка

за КАТОТТГ ¹

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

за КОПФГ

Середня кількість працівників ²

6

за КВЕД

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 "v" 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
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	15	15
первісна вартість	1001	18	18
накопичена амортизація	1002	(3)	(3)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	1 216	1 220
первісна вартість	1011	1 617	1 640
знос	1012	(401)	(420)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	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 аквізиційні 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	п	
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 338	10 328
Поточні фінансові інвестиції	1160		
І роші 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	19 000



Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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			
Відстрочені 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 страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені 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	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	13 833	19 000

Керівник

Головний бухгалтер

Кравченко Людмила Євгенівна

Спітківська Алла Іванівна

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.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 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		
Чисті зароблені страхові премії	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	7 558	1 509
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(662)	(597)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1 981)	(264)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 915	648
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(173)	(131)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 742	517
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(804)	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 938	517
збиток	2355	()	()



11

II. 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	3 938	517

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		1
Витрати на оплату праці	2505	503	481
Відрахування на соціальні заходи	2510	113	96
Амортизація	2515	46	19
Інші операційні витрати	2520	1 981	264
Разом	2550	2 643	861

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Людмила Євгенівна

Спітковська Алевтина Леонідівна



12

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 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 (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14 845	11 275
Інші надходження	3095	140 030	68 901
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(271)	(155)
Праці	3105	(403)	(391)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(112)	(98)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(104)	(99)
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 контрастами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(12 927)	(18 046)
Інші витрачання	3190	(138 915)	(61 927)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 143	(540)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

13

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	998	
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
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	998	(691)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 141	(1 231)
Залишок коштів на початок року	3405	5 865	7 096
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	9 006	5 865

Керівник

Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Спітківська Алевтина Леонідівна



КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01

Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 771	974		787	568			5 100
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2 771	974		787	568			5 100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3 938			3 938
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				284	(284)			
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	997		131	1				1 129
Разом змін у капіталі	4295	997		131	285	3 654			5 067
Залишок на кінець року	4300	3 768	974	131	1 072	4 222			10 167

Керівник

Кравченко

Кравченко Людмила Євгеніївна

Головний бухгалтер

Спітківська

Спітківська Алевтина Леонідівна



16

Підприємство

Об'єднана кредитна спілка НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ
КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01

за ЄДРПОУ

26333590

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 23 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений 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 помилки	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 (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								



84

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

Кравченко Людмила Євгенівна

Головний бухгалтер

Ситикова Алла Леонідівна



Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2024 рік.

Примітка 1. Інформація про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26333590
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19, 64.92
Територія за КАТОТТГ	UA800000000001078669
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	14.06.2024 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 року, дата переоформлення ліцензії 26.01.2017 року, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії – дійсна до 28.02.2024 року, статус ліцензії – анульована 28.02.2024 року в зв'язку з переоформленням
Ліцензія на провадження діяльності із “НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ”	початок дії ліцензії 12.01.2017 року, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії – дійсна до 28.02.2024 року, статус ліцензії – анульована 28.02.2024 року в зв'язку з переоформленням
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання фінансових послуг: - надання коштів та банківських металів у кредит; - залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.	початок дії ліцензії з дати переоформлення 28.02.2024 року, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії – дійсна
Кількість працівників станом на 31.12.2024 року	7
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгеніївна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№ р/р UA193226690000026500300813984 МФО 322669 в ТББВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк”	
№ р/р UA973006140000026502007792420 в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» МФО 300614	
№ р/р UA263006140000026500007793669 в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» МФО 300614	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори членів ОКС НАКСУ.

Найменування материнської компанії

ОКС НАКСУ є самостійним суб'єктом.

Види діяльності ОКС НАКСУ

Відповідно до свого Статуту ОКС НАКСУ має право:

1) надавати фінансові послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, та надання коштів та банківських металів у кредит лише кредитним спілкам, які є її членами;

2) надавати окремі види фінансових платіжних послуг членам кредитних спілок, які є членами Об'єднаної кредитної спілки;

3) будь-яким фізичним та юридичним особам - фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями, за умови наявності ліцензії на здійснення валютних операцій;

4) забезпечувати роботу системи з підтримки ліквідності членів ОКС НАКСУ з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) бути учасником системи електронних платежів Національного банку України, за умови виконання вимог, встановлених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України;

6) створити фонд стабілізації та здійснювати підтримку фінансової стійкості членів ОКС НАКСУ з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

7) представляти інтереси кредитних спілок з питань їх реєстрації та ліцензування, за умови прийняття відповідного рішення установчими (загальними) зборами ОКС НАКСУ;

8) надавати кредитним спілкам, у тому числі кредитним спілкам, що не є членами ОКС НАКСУ, послуги із здійснення за договором аутсорсингу ключових функцій, окремих завдань та процесів у межах здійснення таких функцій відповідно до статті 29 Закону України «Про кредитні спілки».

Вимоги щодо здійснення ОКС НАКСУ функцій, зазначених у підпунктах 4 – 8 цього пункту, встановлюються законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.

ОКС НАКСУ має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги виключно за умови, що така діяльність, послуги пов'язані з основною діяльністю ОКС НАКСУ з надання фінансових послуг або необхідна ОКС НАКСУ для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:

1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах їхніх вкладів (депозитів);

2) надавати посередницькі послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг ОКС НАКСУ або іншим надавачем фінансових послуг, консультаційні та інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг;

3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, що перебуває у її користуванні;

4) здійснювати благодійну діяльність;

5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам ОКС НАКСУ та/або іншим кредитним спілкам, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;

6) здійснювати відчуження майна, переданого ОКС НАКСУ в порядку звернення стягнення на майно боржника або переданого ОКС НАКСУ її боржниками добровільно, та здійснювати управління предметом застави (іпотеки) в період до його відчуження;

7) набувати у власність майно, необхідне для здійснення ОКС НАКСУ діяльності, та відчужувати його;

8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках у банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери, облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, та паї кооперативних банків;

9) залучати на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаних кредитних спілок та/або інших кредитних спілок, кошти інших юридичних осіб, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

10) здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

ОКС НАКСУ забороняється здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі.

Органи управління та кредитний комітет

Органами управління ОКС НАКСУ є Загальні збори кредитних спілок – членів ОКС НАКСУ, наглядова рада 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, наглядової ради та кредитного комітету, який утворюється правлінням. Правління ОКС НАКСУ очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює наглядова 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 2024 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 31.12.2023 року та 31.12.2024 року;
звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 та за 2024 роки;
звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2023 та за 2024 роки;
звіти про власний капітал за 2023 та за 2024 роки;

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

2.2. Твердження про застосування МСФЗ

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

2.3. Нові положення МСФЗ та дострокове застосування

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.				
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
Стандарти зі сталого розвитку	У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку: - МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); - МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.				
"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.					
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року					
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи,	01.01.2027	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.				
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

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 31.12.2024 р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки до МСБО 1 зміщують акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт 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 платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта 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 такі кредитні угоди. 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. 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. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами) Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	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	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

dd

	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 балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. 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. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.			
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	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 продається 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. 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. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.	01 січня 2024 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	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. 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, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести 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 доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець 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 зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не	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

	застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітної періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.			
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	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 обміняти 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. 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.	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 31.12.2024 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 2024 року.

Звітний період – 2024 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 військової агресії Російської Федерації проти України.

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

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

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

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

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, яку 03.06.2022 року було підвищено до 25% річних, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування. Валютний ринок зараз працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. З початку війни курс гривні зафіксовано на рівні 24 лютого 2022 року, зокрема, у розмірі 29,2549 гривень за 1 Долар США, а починаючи з 22.07.2022 року – на рівні 36,5686 гривень за 1 долар США, 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 31.12.2024 року становив 42,0390 гривень за 1 Долар США.

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

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

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

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

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали 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 – фактор подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести 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 обґрунтовано очікує наявності 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 умов 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:

- до 05.02.2024 року включно – відповідно до вимог «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),

- з 06.02.2024 року – відповідно до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 (далі – Положення № 14),

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

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

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

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

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

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

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

Резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

не прострочений – якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

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

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

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

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

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

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 до 05.02.2025 року включно та Положення № 14 з 06.02.2025 року.

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

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

K – 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 протягом періоду починаючи з 01.01.2024 року до 19.12.2024 року включно 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.

ОКС НАКСУ протягом періоду починаючи з 20.12.2024 року до 31.12.2024 року включно визначає наступні розміри показника I залежно від визначеного ОКС НАКСУ рівня простроченості договору кредиту:

- якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, ОКС НАКСУ враховує можливість впливу негативних наслідків військової агресії РФ на діяльність позичальника та формує РЗПВ з урахуванням вимог Положення № 14 від суми відповідного кредитного зобов'язання в розмірі не менш ніж $I = 0,15\%$ для непрострочених кредитів та в розмірі не менш ніж $I = 1\%$ для кредитів «під наглядом», кількість днів прострочення за якими становить від 1 до 30 днів включно, і визначає ймовірність дефолту I члена ОКС НАКСУ для непрострочених кредитів та кредитів «під наглядом» в розмірі $I = 5\%$.

- з першим рівнем прострочення, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно, у розмірі $I = 20\%$ для членів ОКС НАКСУ – фінансових установ та в розмірі $I = 30\%$ для членів ОКС НАКСУ, які не є фінансовими установами;

- з другим рівнем прострочення, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно, у розмірі $I = 50\%$ для членів ОКС НАКСУ – фінансових установ та в розмірі $I = 70\%$ для членів ОКС НАКСУ, які не є фінансовими установами;

- з третім та четвертим рівнем прострочення, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 90 днів, – у розмірі $I = 100\%$.

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

ОКС НАКСУ визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою згідно Додатку до Положення, затвердженого Розпорядженням 1840 (далі – Додаток) та Положення № 14 у відповідних періодах їх чинності.

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 Розпорядження 1840 та Положення № 14 у відповідних періодах їх чинності під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту 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 із 01 вересня 2022 року з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

ОКС НАКСУ 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, який не був простроченим станом на 23 лютого 2022 року, або кредит було видано протягом дії воєнного стану, та/або внесено зміни до графіка погашення такого кредиту;

- 2) умови реструктуризації передбачають сплату основної суми кредиту та процентів щомісяця;

3) ОКС НАКСУ на підставі заяви позичальника прийняла обґрунтоване рішення, що відображено в рішенні кредитного комітету, про необхідність реструктуризації зобов'язань за договором кредиту, спричиненої фінансовими труднощами позичальника внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України;

4) ОКС НАКСУ здійснила реструктуризацію зобов'язань за договором кредиту в період дії воєнного стану.

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

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

Резерв сумнівних боргів

До іншої поточної дебіторської заборгованості ОКС НАКСУ відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З дотриманням вимог МСФЗ 9 ОКС НАКСУ обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості в залежності від стадії її знецінення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності для кожної із груп дебіторської заборгованості затверджуються рішенням наглядової 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, кешти на депозитних рахунках в банках, які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

Фінансові інвестиції

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

3.1.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає

придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому від придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в ОКС НАКСУ відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3. Активи, утримувані для продажу

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

3.1.4. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з вкладів (депозитів), 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 вклади (депозити) з можливістю до вкладання, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

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

3.1.5 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

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

3.1.6. Визнання доходів та витрат

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

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

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

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

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

3.2.1. Капітал ОКС НАКСУ. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України „Про кредитні спілки” та вимог законодавства, ОКС НАКСУ відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32 в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал ОКС НАКСУ, який може бути повернений за заявою члена ОКС НАКСУ, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково ОКС НАКСУ оцінює та контролює розмір основного капіталу, який складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, передбачені вимогами Розпорядження № 1840 та Положення № 14 у відповідних періодах їх

чинності. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ:

- **Резервний капітал** призначений для покриття можливих збитків ОКС НАКСУ та формується і використовується у порядку, визначеному Законом України "Про кредитні спілки", нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом.

- **Додатковий капітал** ОКС НАКСУ формується за рахунок цільових внесків членів ОКС НАКСУ, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Рішення про використання капіталу та покриття збитків ОКС НАКСУ приймається загальними зборами членів ОКС НАКСУ в порядку, визначеному законодавством та Статутом ОКС НАКСУ.

Статутом ОКС НАКСУ визначений порядок розподілу доходу:

Доходи (прибутки) ОКС НАКСУ використовуються виключно для фінансування видатків на її утримання, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених в Статуті.

Розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників (учасників у розумінні Цивільного кодексу України), членів ОКС НАКСУ, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб забороняється.

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

3.2.2. Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями ОКС НАКСУ розуміє можливе зобов'язання (якого ще немає), яке залежить від минулих подій та від того чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ. Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3. Умовні активи

Під умовними активами ОКС НАКСУ розуміє можливий актив (якого фактично ще нема), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ.

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін ОКС НАКСУ регулюється Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 ОКС НАКСУ розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо щодо членів правління, членів наглядової ради, ключових осіб 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 наглядовою 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 01.01.2022 по 31.12.2024 року та визначила, він становить 49,02%. 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 2024 року відбулось:

- введення в дію Закону України «Про кредитні спілки» від 14.07.2023 № 3254-IX,
- введення в дію Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX,
- а також, набуття чинності Постановами Правління НБУ:
 - від 29.12.2023 року № 205 «Про затвердження модельного статуту кредитної спілки»,
 - від 29.12.2023 року № 206 «Про затвердження Положення про особливості діяльності об'єднаних кредитних спілок»,
 - від 11.01.2024 року № 5 «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб»,
 - від 02.02.2024 року № 14 «Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні»,
 - від 02.02.2024 року № 15 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою»,
 - від 02.02.2024 року № 16 «Про затвердження Положення про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки»,
 - від 14.02.2025 року № 18 «Про затвердження Положення про вимоги до інформаційних (автоматизованих) систем та порядку ведення персоніфікованого обліку у кредитній спілці та затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг»,
 - про внесення змін до чинних станом на 01.01.2024 року Постанов Правління НБУ.

Правління ОКС НАКСУ оцінило вплив таких змін та вважає його суттєвим щодо продовження безперервності діяльності ОКС НАКСУ, активно опрацьовує зміни до внутрішніх документів та забезпечує автоматизацію місячної та квартальної звітності. При цьому, ОКС НАКСУ у встановлені законодавством строки приведено свою діяльність у відповідності до його вимог із здійсненням відповідного інформування НБУ.

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 2023 рік відповідно:

Назва	Надані кредити за 2023 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2023 року			Пролонговані кредити на 31.12.2023 року		Простроченість понад 90 днів на 31.12.2023 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2023 року	
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозваже на процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	109	18045900,00	101	11643261,25	5,03	0	0	7	436700,00	91	11190381,25
інші потреби	109	18045900,00	101	11643261,25	5,03	0	0	7	436700,00	91	11190381,25
Назва	Надані кредити за 2024 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2024 року			Пролонговані кредити на 31.12.2024 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2024 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2024 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньоважен а процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на					не застосовується					не застосовується	
інші потреби	77	12926652,00	89	9725412,46	не застосовується	0	0	6	345000,00	не застосовується	

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до умов надання фінансових послуг 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 31.12.2024 року ОКС НАКСУ має зобов'язання перед іншими юридичними особами, а саме, Всесвітньою фундацією кредитних спілок, ink (далі – ВФКС), включаючи довгострокові в сумі 6 637 тис. грн. зі строком погашення, який відповідно до укладеного із ВФКС додаткового договору продовжено до 2026 року. При цьому, сума поточних інвестицій на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, грошових коштів та їх еквівалентів ОКС НАКСУ в обсязі 9 006 тис. грн. станом на 31.12.2024 року забезпечує дотримання нормативу запасу ліквідності. Щодо

ринкового ризику, то зважаючи на те, що ОКС НАКСУ нараховує проценти за ставками встановленими наглядною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам ОКС НАКСУ та НАКСУ, ОКС НАКСУ вважає ринковий ризик несуттєвим. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

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

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати щодо їх придбання та виготовлення. В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) “Нематеріальні активи” (рядки 1000-(1002):

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за 2024 рік	Вибуло за 2024 рік		Нараховано амортизації	Втрата від зменшення корисності	Інші зміни за 2024 рік		Залишок на кінець 2024 року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений	16	2	0	0	0	2	0	0	0	16	4
Програмне забезпечення	2	1	0	0	0	0	0	0	0	2	1
Бухгалтерська програма CU Program	0	0	76	0	0	7	0	0	0	76	7
Ліцензія Cota CRS	0	0	5	0	0	2	0	0	0	5	2
Разом	18	3	81	0	0	11	0	0	0	99	14

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

Метод нарахування амортизації

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

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спільнотою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визначається наказом

прямолінійний

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за 2024 рік	Вибуло за 2024 рік		Нараховано амортизації за 2024 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2024 рік		Залишок на кінець 2024 року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	знос	первісна вартість	знос	Передані у операційну оренду				
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50	1 567	369				21				1567	390					10%
Машини та обладнання	5	64	42	143			14				207	56					
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)																	0
Інші основні засоби		9	9				0				9	9					0
Разом		1 640	420	143			35				1783	455					

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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 920,0 тис. грн. за вирахуванням РЗПВ на непрострочені кредити в сумі 46,0 тис. грн.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

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

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Залишок основної суми за кредитами	10 343	8 805
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(123)	(768)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках	13	0
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	68	77
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(19)	(77)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	46	51
Дебіторська заборгованість за претензіями	2 423	2 365
Дебіторська заборгованість за послуги та судові	46	51
Бюджетна дебіторська заборгованість	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(2 423)	(2 365)
Разом з урахуванням впливу заокруглень	10 328	8 088

Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках відображені в рядку 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 9 тис. грн

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції у ОКС НАКСУ відсутні.

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Готівка	0	0
Рахунки в банках	1 965	2 106
Депозитний рахунок в банку на строк, що не перевищує одного року, які можуть бути вільно реалізовані на будь-яку дату	3 900	6 900
Разом	5 865	9 006

Станом на 31.12.2024 року:

- грошові кошти ОКС НАКСУ зберігаються на поточних рахунках в наступних банках:

АТ «Державний Ощадний Банк України» – 463 тис. грн.

АТ «Державний Ощадний Банк України» - 301 тис. грн. (7 тис. дол. США)

АТ «Креді Агріколь Банк» – 1 342 тис. грн.

- еквіваленти грошових коштів в загальній сумі 6 900 тис. грн, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, розміщуються на строк, що не перевищує одного року, розміщено на депозитних рахунках в наступних банках:

АТ «Державний Ощадний Банк України» – 3 000 тис. грн.,

АТ «Креді Агріколь Банк» – 3 900 тис. грн.

АТ «Державний Ощадний Банк України» є спеціалізованим ощадним банком та належить до системно важливих банків України. Банк посідає друге місце серед банків України за розміром активів. За рейтингом стійкості Банків посідає 9 місце з 35. Дані взято за посиланням: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>. Кредитний ризик по вкладенням у банк з таким рейтингом є несуттєвим.

АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за результатами дослідження рейтингового комітету РА "Стандарт-Рейтинг" (Україна) від 15.11.2024 року має довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA. (https://standard-rating.biz/products_contract/onovleni-rejtingi-at-kredi-agrikol-bank-3/). Кредитний ризик по вкладення у банк з таким рейтингом є несуттєвим.

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

ОКС НАКСУ не має активів, утримуваних для продажу.

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

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

Примітка 5.10. Капітал у дооцінках (рядок 1401)

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

Примітка 5.11. Додатковий капітал (рядок 1410)

ОКС НАКСУ у якості додаткового капіталу визнає майно безоплатно отримане в рамках Проекту КЕП. Рух додаткового капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 5.

Примітка 5.12. Резервний капітал (рядок 1415)

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

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

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ОКС НАКСУ вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів і витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2024 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

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

Станом на 31.12.2024 ОКС НАКСУ має довгострокову заборгованість на суму 6 637 тис. грн. від Всесвітньої Фундації кредитних спілок, згідно договору від 06.07.2021 року з терміном погашення в 2026 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 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 5.17. Інші поточні зобов'язання(рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	1 065	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 вклади (депозити) членів ОКС НАКСУ на вимогу	808	780
Заборгованість за нарахованими процентами на вклади (депозити) членів ОКС НАКСУ на вимогу	13	12
Інша кредиторська заборгованість	59	68
Разом з урахуванням впливу заокруглень	1 954	1 934

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 2024 рік	За 2023 рік
Нараховані проценти за кредитами	543	588
Інші доходи в т.ч.:	7 015	921
- проценти за депозитом в банку	337	352
- від зменшення РЗПВ	224	41
- від проекту КЕП (в рамках міжнародної технічної допомоги)	1 013	519
- від Благодійного фонду «Кооперативна Україна»	106	
- від проекту Всесвітньої фундації кредитних спілок, Інк. (в рамках міжнародної технічної допомоги)	5 293	
- від переоцінки валюти	30	9
- від безоплатно одержаних основних засобів (нарахована амортизація)	12	
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	7 015	1 509
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	7 558	1 509

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 2024 рік	За 2023 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	616	577
Витрати на амортизацію	46	19
Матеріальні витрати		1
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	662	597
Інші операційні витрати		

витрати на нарахування резерву на нараховані проценти	64	12
послуги банку	79	51
офісні витрати (телефон, інтернет, комунальні послуги та інші)	168	55
господарські витрати (преса, публікація звіту, оголошення, витрати на проведення загальних зборів)		40
навчання, послуги аудиту	26	45
витрати на платежі до бюджету	4	4
витрати на формування резерву на сумнівну дебіторську заборгованість	69	0
витрати на формування РЗПВ	780	25
витрати на списання процентів по безнадійному кредиту		0
витрати на сплату членських внесків в НАКСУ	34	32
витрати на передачу комп. Обладнання в рамках проекту КЕП	757	
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	1 981	264
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на вклади (депозити) членів ОКС НАКСУ	173	131
Нараховані проценти на залучені кошти	0	0
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	0	0
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	173	131
Разом витрати	2 816	992

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 11 275 тис. грн. за 2023 рік та сумі 14 845 тис. грн. за 2024 рік.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2024 рік	За 2023 рік
Отримані процентні доходи	870	889
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	67 400	30 793
Надходження від додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ	0	0
Надходження від інших юридичних осіб	124	0
Надходження на депозитний рахунок в банку	70 400	30 193
Надходження від члена ОКС НАКСУ вкладу (депозиту) на вимогу	800	1 050
Надходження від бюджету	0	0
Інші надходження, в т.ч.	436	5 976
надходження помилково перерахованих коштів та зарахування на погашення інших платежів від членів ОКС НАКСУ, а також надходження інших помилково перерахованих коштів	24	138
від проекту КЕП (в рамках міжнародної технічної допомоги)	255	151
надходження від ВФКС в рамках договору про поворотну фінансову допомогу		5 293
надходження благодійної допомоги від благодійного фонду «Кооперативна Україна» на програмне забезпечення та від ВФКС	107	105
перерахування коштів від ДВС Чернігівської області на погашення дебіторської заборгованості	20	16
надходження благодійної допомоги від ВФКС		264
дохід від переоцінки валюти	30	9
Разом інших надходжень	140 030	68 901

При цьому, у складі інших надходжень надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку та надходження на депозитний рахунок в банку зазначені окремими рядками

внаслідок відображення оборотів коштів на депозитному рахунку в банку на рахунку 351-2. В той же час, ці кошти обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів і згорнуто відображаються у рядку 1165.

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 12 927 тис. грн. за 2024 рік та 18 046 тис. грн. за 2023 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 2024 рік	За 2023 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	0	0
Сплата процентів за фінансовими зобов'язаннями юридичним особам	0	0
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	0	0
Повернення вкладу (депозиту) члена ОКС НАКСУ	828	716
Сплата процентів по вкладу (депозиту) члена ОКС НАКСУ	173	127
Перерахування коштів на депозитний рахунок в банку	70 400	30 193
Поповнення депозитного рахунку в банку	67 400	30 793
Інше, в т.ч.		98
видача коштів під звіт на відрядження		13
витрачання на послуги банку	79	52
повернення членам ОКС НАКСУ помилково перерахованих коштів		1
сплата членських внесків в НАКСУ	34	32
Витрачання на переоцінку валюти	1	--
Разом інших витрачань	138 915	61 927

При цьому, у складі інших витрачань перерахування коштів на депозитний рахунок в банку та поповнення депозитного рахунку в банку зазначені окремими рядками внаслідок відображення оборотів коштів на депозитному рахунку в банку на рахунку 351-2. В той же час, ці кошти обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів і згорнуто відображаються у рядку 1165.

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 внески 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 відрхувань до резервного капіталу за рішенням органів управління.

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

По графі 7:

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

В рядку 4210 відображається відрхування 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 95,15 %.
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 9 061 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 19 559 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 46,33 %.

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 кредитні спілки». Таким чином, до пов'язаних осіб ОКС НАКСУ відносяться:

- члени правління та члени наглядової ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;
- ключові особи – головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс менеджер;
- члени сімей провідного управлінського персоналу та ключових осіб як група інших пов'язаних осіб.

Наразі в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам наглядової ради. Також, в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам сімей голови правління, члена правління – головного бухгалтера, членів наглядової ради та ключових осіб, оскільки члени відповідних сімей не беруть участі в діяльності ОКС НАКСУ окрім виплат фахівцю з інформаційних технологій, який є асоційованою особою члена правління.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними сторонами наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал (тис. грн.)	Ключові особи (тис. грн.)	Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)
Виплати працівникам за звітний період (2024 рік)	374	80	49

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	9 006	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	1 915	2 181	5 674	181
Фінансові інвестиції	0	-	-	-
Разом грошовий потік	10 921	2 181	5 674	181
Вид фінансового зобов'язання				
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	6 637
Норматив запасу ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2024 року.				
Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятими 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 вкладками (депозитами) членів кредитної спілки та становить 5 відсотків. Станом на 31.12.2024 року прийнятні активи ОКС НАКСУ склали 9 006 тисяч гривень, розрахунковий запас ліквідності складає 5 відсотків від 1 065 тисяч гривень додаткових пайових внесків та залишку зобов'язань за вкладками (депозитами) членів кредитної спілки в сумі 780 тисяч гривень і дорівнює 92,25 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 K3 та K4	ОКС НАКСУ не розраховує нормативи кредитного ризику K3 та K4, оскільки ці нормативи до об'єднаних кредитних спілок не застосовуються.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь 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 2024 року ОКС НАКСУ в кредитному портфелі має 9 380 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. ОКС НАКСУ 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 2024 року сума наданих членам ОКС НАКСУ кредитів з простроченням 4-го рівня тривалістю понад 180-ті днів становить 345,0 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 2024 року частка непродуктивних активів ОКС НАКСУ, яка складає 5 236,8 тисяч гривень, не перевищує основний капітал, який складає 9 061,7 тисяч гривень.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2024 року ОКС НАКСУ не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності ОКС НАКСУ визначає 20.02.2025 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності наглядовою радою, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2025 року по 20.02.2025 року ОКС НАКСУ ідентифікувала наступні події після дати балансу, а саме – укладання з ВФКС Додаткового договору № 4 від 30 січня 2025 року до Договору поворотної фінансової допомоги від 6 липня 2021 року, згідно якого терміни погашення відповідних траншів поворотної фінансової допомоги було перенесено з 01 березня, 01 квітня, 01 травня та 01 червня 2025 року на 01 березня, 01 квітня, 01 травня та 01 червня 2026 року. Зазначені події були враховані в балансі і не вимагають коригування звітності після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.Є. Кравченко

А.Л. Спітковська



Продіювано, пронумеровано
зскріплено печаткою
34.01.2017
Директор Неодобор О.О.

34. Директор Недобор О.О.

Версия 0.0