

Підприємство	ОКС НАКСУ	Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	26333590		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	8039100000		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	925		
Середня кількість працівників ¹	6	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	01135, м. Київ, вул. Черновола, б. 25, оф. 49				
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 21 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	15
первісна вартість	1001	18	18
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	276	1234
первісна вартість	1011	390	1617
знос	1012	114	378
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	165	165
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	456	1414
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 перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1815	6418
Поточні фінансові інвестиції	1160	6000	1400
Гроші та їх еквіваленти	1165	289	1306
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	289	1306
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8108	9352
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8564	10766

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4422	4420
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	974
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	787	787
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	36	40
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5245	6221
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	2688
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	2688
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	4	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	4	7
розрахунками з оплати праці	1630	15	27
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	3296	1817
Усього за розділом III	1695	3319	1857
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	8564	10766

Керівник

ПІДПИС

Кравченко Л. Є.

Головний бухгалтер

ПІДПИС

Спітковська А. Л.

Підприємство

ОКС НАКСУ
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	12	31
26333590		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 21 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	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
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	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1234	1127
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(909)	(562)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(128)	(973)
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	197	-
збиток	2195	(-)	(408)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(193)	(401)
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	-
збиток	2295	(-)	(809)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4	-
збиток	2355	(-)	(809)

Підприємство _____

ОКС НАКСУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 | 12 | 31

26333590

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 рік**

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	13972	19595
Інші надходження	3095	11310	7440
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(87)	(97)
Праці	3105	(583)	(395)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(148)	(95)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(145)	(98)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18816)	(14654)
Інші витрачання	3190	(4446)	(12018)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1057	(322)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	18	48
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	(58)	(2)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(40)	46

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1017	(276)
Залишок коштів на початок року	3405	289	565
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1306	289

Керівник

ПІДПИС

Кравченко Л.Є.

Головний бухгалтер

ПІДПИС

Спітковська А.Л.

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
--	------	---	---	---	---	---	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	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 Внески до капіталу	4240	48	-	-	-	-	-	-	48
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	(22)	-	-	-	-	-	-	(22)
Разом змін у капіталі	4295	26	-	-	-	(809)	-	-	(783)
Залишок на кінець року	4300	4422	-	-	787	36	-	-	5245

Керівник

ПІДПИС

Кравченко Л. Є.

Головний бухгалтер

ПІДПИС

Спітковська А. Л.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2021 | 12 | 31

Підприємство

ОКС НАКСУ

за ЄДРПОУ

2633590

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 21 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4422	-	-	787	36	-	-	5245
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4422	-	-	787	36	-	-	5245
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	974	-	-	-	-	-	974
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	974	-	-	-	-	-	974
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Відрахування до резервного	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 Внески до капіталу	4240	90	-	-	-	-	-	-	90
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	(92)	-	-	-	-	-	-	(92)
Разом змін у капіталі	4295	(2)	974	-	-	4	-	-	976
Залишок на кінець року	4300	4420	974	-	787	40	-	-	6221

Керівник

ПІДПИС

Кравченко Л.Є.

Головний бухгалтер

ПІДПИС

Спітковська А.Л.

Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2021 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 КОАТУУ	8039100000
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	16.04.2019 р.
Дата державної реєстрації	25.02.2003 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.07.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових Установ	14100018
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС № 327 від 02.07.2004 р.
Кількість відокремлених підрозділів	0
Ліцензія на провадження діяльності із “ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ”	початок дії ліцензії 28.05.2015, дата переоформлення ліцензії 26.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Ліцензія на провадження діяльності із “НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ”	початок дії ліцензії 12.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Кількість працівників станом на 31.12.2021 року	6
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгенівна
Головний бухгалтер	Спітківська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№ р/р UA193226690000026500300813984 МФО 322669 в ТББВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк”	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори.

Найменування материнської компанії

ОКС НАКСУ є самостійним суб'єктом.

Види діяльності ОКС НАКСУ

Відповідно до свого Статуту ОКС НАКСУ здійснює наступні види діяльності :

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в безготівковій формі. Розмір кредиту, наданому одному члену ОКС НАКСУ не може перевищувати 20 відсотків від капіталу ОКС НАКСУ;
- залучає на договірних умовах внески(вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій та і в безготівковій формі. Зобов'язання ОКС НАКСУ перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань ОКС НАКСУ;
- виступає поручителем виконання членом ОКС НАКСУ зобов'язань перед третіми особами;

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, а також придбає державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу ОКС НАКСУ на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

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

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності ОКС НАКСУ через відокремлені підрозділи

ОКС НАКСУ не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

2.1 Загальна інформація

У своїй обліковій політиці ОКС НАКСУ керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Фінансова звітність ОКС НАКСУ за 2021 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 31.12.2020 року та 31.12.2021 року;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та за 2021 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 та за 2021 роки;
- звіти про власний капітал за 2020 та за 2021 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.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021р.	Вплив чи ефект поправок
МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки	<p>Уточнено існуючу норму МСБО 8 , що облікова політика має бути нейтральною, а саме, що нейтральність – відсутність упереджень.</p> <p>П.20 Уточнено, що не «перше», а саме «дострокове» застосування МСФЗ не є добровільною зміною в обліковій політиці</p> <p>Додано посилання на застосування нових положень, пов'язаних з МСФЗ 9</p> <p>Вилучено П.6, який посилався на Концептуальну основу складання та подання фінансової звітності і припускав, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчити інформацію з достатньою ретельністю.</p> <p>Термін «суттєвий» в контексті МСБО 8 треба розуміти так, як він визначений у п.7 МСБО 1 «Подання звітності»</p>	01.01.2020	Застосовано	Відсутній
КО-1989 Оновлена версія	<p>1. Визначено нову мету складання фінансової звітності, а саме- надання інформації про активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, корисної для користувачів під час оцінки майбутніх чистих економічних надходжень і компанію та здатності керівництва використовувати економічні ресурси компанії.</p> <p>2. Упроваджено нове визначення "організація, що звітує" – це сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі. При цьому організація, що звітує, не обов'язково повинна бути окремою юридичною особою. Також окремо зазначається, що консолідована звітність більш корисна для користувачів, ніж неконсолідована.</p> <p>3. Крім того, Рада з МСФЗ додала поняття "відповідальність (stewardship) за інформацію, викладену у фінансовій звітності". Також наголошується, що інформація у фінансовій звітності має допомагати користувачам, зокрема, оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами.</p> <p>4. Також упроваджено нове поняття "обачність під час підготовки фінансової звітності". При цьому під обачністю розуміють прояв обережності під час винесення суджень в умовах невизначеності. Тобто обачність вимагає скоріше нейтральності в поданих даних, а не асиметрії в даних звітності (інакше кажучи, перебільшення чи применшення активів, зобов'язань, доходів чи витрат).</p> <p>5. У новій версії Концепції нарешті офіційно з'явився пріоритет економічного змісту над формою (substanceoverform).</p> <p>6. Упроваджено нові визначення «актив» і «зобов'язання» У визначеннях звучить поняття "економічний ресурс" замість "ресурс". Таким чином, підкреслюється, що Рада з МСФЗ більше не думає про активи як про фізичні об'єкти, а, скоріше, як про набір прав. Також у нових визначеннях немає "очікуваного" (імовірного) притоку або відтоку – замість цього потенціал активу (зобов'язання) виробляти (передавати) економічні вигоди.</p>	01.01.2020	Застосовано частково	Відсутній

	<p>В оновленій версії Концепції зазначено нові критерії визнання. Активи, зобов'язання, капітал, а також доходи і витрати визнаються, якщо забезпечують користувачів фінансової звітності:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Доречною інформацією про активи, зобов'язання тощо; 2. Правдивим поданням активу, зобов'язання тощо. <p>Таким чином, компаніям необхідно буде під час визнання елементів фінансової звітності аналізувати нові критерії визнання, а також аналізувати витрати, що вимагаються для отримання доречної (актуальної для користувачів) і правдивої інформації. Однак переглянута Концепція все-таки обумовлює міркування, на які варто орієнтуватися під час прийняття рішень про визнання. Але відбувається це "від зворотного", а саме уточнюючи, коли визнання краще не здійснювати. Наприклад, у плані доречності інформації це може статися в умовах невизначеності або низької ймовірності майбутніх потоків економічних вигід. Крім того, в умовах невизначеності вимірів, непослідовності у визнанні визнана інформація також може виявитися неправдивою.</p>			
--	--	--	--	--

Нові МСФЗ, поправки до них та інтерпретації прийняті станом на 31.12.2021 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.

МСФЗ та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	1 січня 2021 року
МСБО 16 «Основні засоби»	1 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року

2.4.Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

Звітний період – 2021 рік.

2.5.Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2.6.Форми фінансової звітності

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

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

2.7.Операційне середовище та безперервність діяльності

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

Карантинні обмеження, обумовлені пандемією COVID-19, які супроводжують більшу частину 2020 року та 2021 рік, призвели до погіршення як економічного становища значної частини населення країни, так і обслуговування кредитної заборгованості позичальників кредитних спілок, що в свою чергу вплинуло на стан взаєморозрахунків одної з кредитних спілок з ОКС НАКСУ.

Керівництво та органи управління передбачають, що ОКС НАКСУ буде продовжувати здійснювати свою діяльність в доступному для огляду майбутньому і не має наміру та потреби в ліквідації чи припиненні діяльності. ОКС НАКСУ в повному обсязі та своєчасно виконує свої зобов'язання, депозитні договори по залученим коштам вкладниками достроково не розриваються, значного відтоку коштів не спостерігається, кредитування продовжується у звичайному режимі. Менеджмент ОКС НАКСУ зосереджений на відновленні та збільшенні обсягів кредитування та залучення депозитів та пайових внесків.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та епідеміологічної ситуації на фінансовий стан кредитних спілок в Україні. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів кредитних спілок.

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

Враховуючи достатній рівень ліквідних активів та капіталу ОКС НАКСУ, а також надію на поступову стабілізацію епідеміологічної ситуації та 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. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ОКС НАКСУ не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1. Фінансові активи

Бізнес-модель ОКС НАКСУ.

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

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

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією

первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та з урахуванням резерву під збитки.

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

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

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

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

При цьому, ОКС НАКСУ визначила, що зважаючи на відсутність кредитування із застосуванням змінюваної процентної ставки за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, а також враховуючи надання кредитів в національній валюті України на строки, які не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, має бути застосовано судження про те, що:

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

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

- ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

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

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

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв під збитки

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

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

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

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

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

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

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

Резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

не прострочений – якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

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

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

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

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

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

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

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

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

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

K – залишок зобов'язань за тілом кредиту;

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

I – ймовірність дефолту члена ОКС НАКСУ;

Z – коефіцієнт покриття боргу заставою.

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

непрострочені: $I = 0,15$ відсотка;

під наглядом: $I = 1$ відсоток;

перший рівень: $I = 20$ відсотків;
другий рівень: $I = 50$ відсотків;
третій рівень: $I = 70$ відсотків;
четвертий рівень: $I = 100$ відсотків.

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

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

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

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

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

Резерв сумнівних боргів

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Фінансові інвестиції

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

3.1.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

3.1.3. Активи, утримувані для продажу

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

3.1.4. Фінансові зобов'язання

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

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки ОКС НАКСУ оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Відповідно до МСФЗ 9 ОКС НАКСУ класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю 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 звітної 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 кредитної спілки є зобов’язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов’язкових пайових членських внесків). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. На вимогу НПСБО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ:

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

- **Додатковий капітал** ОКС НАКСУ формується за рахунок цільових внесків членів ОКС НАКСУ, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов’язковість унесення всіма членами ОКС НАКСУ з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів ОКС НАКСУ в додатковий капітал. Відповідно до положення про фінансове управління ОКС НАКСУ додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також Положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом ОКС НАКСУ визначений порядок розподілу доходу:

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

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

3.2.2. Умовні зобов’язання

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

3.2.3. Умовні активи

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

3.2.4. Пов’язані сторони

У визначенні кола пов’язаних сторін ОКС НАКСУ регулюється Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 ОКС НАКСУ розкриває інформацію про пов’язані сторони окремо щодо голови правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів їх сімей. Щодо

пов'язаних сторін розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, наступні операції: придбання та продаж нерухомості та активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу ОКС НАКСУ розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску ОКС НАКСУ розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною радою. ОКС НАКСУ розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у Примітці 12.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», ОКС НАКСУ розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період з 01.01.2019 по 31.12.2021 року та визначила, він становить 20,19%. 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 та 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

Протягом 1 півріччя 2020 року вступило в дію Розпорядження № 1840 та «Зміни до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвержені Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 655 від 09 квітня 2020 року. ОКС НАКСУ дотримується вимог зазначених у цьому пункті Розпоряджень.

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 2020 рік відповідно:

Назва	Надані кредити 2021 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2021 року			Пролонговані кредити на 31.12.2021 року		Простроченість понад 90 днів на 31.12.2021 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2021 року	
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважене на процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	77	18 815 840,00	49	6 577 300,00	15,18	0	0	0	0	13	3 425 050,00
інші потреби	77	18 815 840,00	49	6 577 300,00	15,18	0	0	0	0	13	3 425 050,00
Назва	Надані кредити 2020 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2020 року			Пролонговані кредити на 31.12.2020 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2020 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважене а процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	81	18 093 950,00	37	1 767 915,00	19,00	0	0	0	0	0	0,00
інші потреби	81	18 093 950,00	37	1 767 915,00	19,00	0	0	0	0	0	0,00

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ ідентифікує кредитний ризик, як основний можливий ризик діяльності ОКС НАКСУ. Однак, зважаючи на те, що ОКС НАКСУ розкриває кредитний портфель (як клас фінансового інструмента) за балансовою вартістю, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику кредитів, що мають бути сплачені протягом 12-ти місяців, відповідно до МСФЗ 7 розкриття цієї інформації не вимагається. Щодо ризику ліквідності, то зобов'язаннями ОКС НАКСУ, на які відповідно до МСФЗ впливає ризик ліквідності, є зобов'язання ОКС НАКСУ перед своїми членами та іншими юридичними особами. Станом на 31.12.2021 року ОКС НАКСУ має довгострокові зобов'язання перед іншими юридичними особами в сумі 2 688 тис. грн. зі строком погашення у 2023 році, а саме перед Всесвітньою Фундацією кредитних спілок, ink. 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 1 400 тис. грн. станом на 31.12.2021 року забезпечує дотримання нормативу запасу ліквідності. Щодо ринкового ризику, то зважаючи на те, що ОКС НАКСУ нараховує проценти за ставками встановленими спостережною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам ОКС НАКСУ та НАКСУ, ОКС НАКСУ вважає ринковий ризик несуттєвим.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

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

Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за 2021 рік	Вибуло за 2021 рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2021 рік		Залишок на кінець 2021 рік	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений	16	2	0	0	0	0	0	0	0	16	2
Програмне забезпечення	2	1	0	0	0	0	0	0	0	2	1
Разом	18	3	0	0	0	0	0	0	0	18	3

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

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

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

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за 2021 рік	Вибуло за 2021 рік		Нараховано амортизації за 2021 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2021 рік		Залишок на кінець 2021 року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		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																	
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	50	340	69				14		1227	253	1567	336					10%
<i>Машини та обладнання</i>	5	50	45				2				50	47					
<i>Транспортні засоби</i>																	10%
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>																	0
<i>Інші основні засоби</i>																	0
Разом		390	114				16		1227	253	1617	383					

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

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

Згідно Звіту станом на 31.03.2021 року було визначено справедливу вартість Об’єкту в сумі 1 244 тисячі гривень. Залишкова вартість Об’єкту станом на дату переоцінки становила різницю між первісною вартістю в сумі 340 тисяч гривень та сумою зносу Об’єкту до переоцінки в сумі 70 тисяч гривень і склала 270 тисяч гривень, що зумовило величину Індексу І у розмірі 4,60897269. З урахуванням Індексу І станом на 31.03.2021 року переоцінена первісна вартість Об’єкта, розрахована як добуток первісної вартості та Індексу І, склала 1 567 тисяч гривень, а переоцінений знос, розрахований як добуток суми зносу Об’єкту до переоцінки та Індексу І, - 323 тисячі гривень. Враховуючи наведене зміна первісної вартості, яка відбулась у першому кварталі 2021 року і за 2021 рік також склала різницю між переоціненою та первинною вартостями Об’єкту в сумі 1 227 тисяч гривень, а зміна зносу за 2021 рік склала різницю між зносом Об’єкту до переоцінки та зносом Об’єкту після переоцінки в сумі 332 тисячі гривень.

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

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

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

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

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

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

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	На 01.01.2020	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Залишок основної суми за кредитами	8 501	1 768	6 577
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків(резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(0)	(4)	(10)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках	1	3	0
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	843	0	0
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків(резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(0)	(0)	(0)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	53	48	75

Дебіторська заборгованість за претензіями	1 596	2 439	2 439
Дебіторська заборгованість за послуги та судові	52	48	75
Бюджетна дебіторська заборгованість	0	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(1 596)	(2 439)	(2 439)
Разом з урахуванням впливу заокруглень	9 399	1 815	6 642

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

На депозитному рахунку в банку станом на 31.12.2021 року розміщено грошові кошти на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, в сумі 1 400 тис. грн.

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 01.01.2020	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Готівка	0	0	0
Поточний рахунок у банку	565	289	1 306
Разом	565	289	1 306

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

ОКС НАКСУ не має активів, утримуваних для продажу.

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

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

Примітка 5.10. Капітал у дооцінках (рядок 1401)

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

Примітка 5.11. Додатковий капітал (рядок 1410)

ОКС НАКСУ не обліковує додатковий капітал.

Примітка 5.12. Резервний капітал (рядок 1415)

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

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

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ОКС НАКСУ вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів і витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2021 рік відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

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

Станом на 31.12.2021 ОКС НАКСУ визначена довгострокова заборгованість на суму 2 688 тис. грн. від проекту Всесвітньої Фундації кредитних спілок, ink згідно договору від 06.07.2021 року. Кошти отримані 5.08.2021 року з терміном повернення в 2023 році та обліковуються на бухгалтерському рахунку 552.

Примітка 5.15. Довгострокові забезпечення(рядок 1520)

ОКС НАКСУ не формує довгострокових забезпечень.

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

Станом на 31.12.2021 року ОКС НАКСУ не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

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

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

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

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

Найменування показника	На 01.01.2020	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	5 099	2 327	1 290
Заборгованість за нарахованими процентами на додаткові пайові внески	107	0	0
Заборгованість за нарахованими процентами на обов'язкові пайові внески	9	9	9
Поточні зобов'язання перед юридичними особами	0	0	0
Залучені внески (вклади) членів ОКС НАКСУ на депозитний рахунок на вимогу		929	506
Заборгованість за нарахованими процентами на внески (вклади) членів ОКС НАКСУ на депозитний рахунок на вимогу		30	11
Інша кредиторська заборгованість	4	1	1
Разом з урахуванням впливу заокруглень	5 220	3 296	1 817

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 2021 рік	За 2020 рік
Нараховані проценти за кредитами	676	922
Інші доходи в т.ч.:	558	205
- проценти за депозитом в банку	182	198
- від зменшення РЗПВ	2	7
- від проекту САР (в рамках міжнародної технічної допомоги)	374	0
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	1 234	1 127
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	1 234	1 127

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 2021 рік	За 2020 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	888	552
Витрати на амортизацію	16	8
Матеріальні витрати	5	2
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	909	562
Інші операційні витрати		
витрати на нарахування резерву на нараховані проценти	0	0
послуги банку	7	5
офісні витрати (телефон, інтернет, комунальні послуги)	51	50
господарські витрати (преса, публікація звіту, оголошення, витрати на	8	5

проведення загальних зборів)		
навчання, послуги аудиту	25	27
витрати на платежі до бюджету	4	3
витрати на формування резерву на сумнівну дебіторську заборгованість		842
витрати на формування РЗПВ	8	11
витрати на списання процентів по безнадійному кредиту		0
витрати на сплату членських внесків в НАКСУ	25	30
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	128	973
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів ОКС НАКСУ	192	290
Нараховані проценти на залучені кошти	1	1
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	0	110
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	193	401
Разом витрати	1 230	1 936

При цьому, у зв'язку із вступом в дію 12.03.2020 року Розпорядження № 1840 нарахування процентів на додаткові пайові внески у 2020-му році здійснено ОКС НАКСУ за рішенням спостережної ради 11.03.2020 року за період з 01.01.2020 року по 11.03.2020 року включно.

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

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

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

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

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

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

В статті „Надходження фінансових установ від повернення позик” ОКС НАКСУ відображає погашення за основними сумами кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме: в сумі 19 595 тис. грн. за 2020 рік та сумі 13 972 тис. грн. за 2021 рік.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2021 рік	За 2020 рік
Отримані процентні доходи	862	1 118
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	6 300	4 950
Надходження від додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ	485	605
Надходження від інших юридичних осіб	600	420
Надходження від члена кредитної спілки внеску (вкладу) на депозитний рахунок на вимогу	19	209
Надходження від бюджету	2	0
Інші надходження, в т.ч.	3 042	138
надходження від членів ОКС НАКСУ, як помилково перераховані кошти	7	138
від проекту SAP (в рамках міжнародної технічної допомоги)	347	0
від проекту SAP (в рамках міжнародної технічної допомоги)	2 688	0
Разом інших надходжень	11 310	7 440

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 14 654 тис. грн. за 2020 рік та 18 816 тис. грн. за 2021 рік виданих кредитів членам ОКС НАКСУ шляхом перерахування грошових коштів з поточного банківського рахунку.

Примітка 7.9. Інші витрачання(рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2021 рік	За 2020 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	1 573	560
Сплата процентів за фінансовими зобов’язаннями юридичним особам	1	1
Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами	600	420
Повернення внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	319	45
Сплата процентів по внеску (вкладу) члена ОКС НАКСУ на депозитний рахунок	211	260
Перерахування коштів на депозитний рахунок в банку	1 700	10 350
Виплата процентів за додатковими пайовими внесками членів ОКС НАКСУ	0	217
Інше, в т.ч.	42	165
видача коштів під звіт на відрядження	0	0
витрачання на послуги банку	7	4
повернення членам ОКС НАКСУ помилково перерахованих коштів	10	138
сплата членських внесків в НАКСУ	25	23
Разом інших витрачань	4 446	12 018

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 в сумі 974 тис. грн.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275

відображаються внески повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 6:

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

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

По графі 7.

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

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 ОКС НАКСУ не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
Норматив фінансової стійкості (K1)	Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 200,8 %.
Норматив достатності капіталу (K2)	Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритего 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 5 246 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 10 766 тисячі гривень, фактичне значення нормативу становить 48,73 %.

Примітка 9. Пов'язані особи

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

- голова правління та члени спостережної ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;
- внутрішній аудитор та члени сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як група інших пов'язаних осіб.

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

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал (тис. грн.)	Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)
Виплати працівникам за звітний період (2021 рік)	127	99

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 2021 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	1 306	-	-	-

Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	1 641	1 049	4 304	0
Фінансові інвестиції	1 400	-	-	-
Разом грошовий потік	3 995	1 049	4 304	0
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-

Норматив запасу ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2021 року.

Відповідно до Розпорядження № 1840 норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0), а розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків.

Станом на 31.12.2021 року прийнятні активи ОКС НАКСУ склали 2 706 тисяч гривень, розрахунковий запас ліквідності складає 5 відсотків від 1 290 тисяч гривень додаткових пайових внесків та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки в сумі 506 тисяч гривень і дорівнює 89,8 тисячі гривень, що свідчить про наявність позитивної різниці між цими показниками та дотримання нормативу запасу ліквідності.

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

Інформація, що розкривається	Опис
Нормативи кредитного ризику К3 та К4	ОКС НАКСУ не розраховує нормативи кредитного ризику К3 та К4, оскільки відповідно до Розпорядження № 1840 ці нормативи до об'єднаних кредитних спілок не застосовуються.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	ОКС НАКСУ використовує такий вид забезпечення як порука. 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 2021 року ОКС НАКСУ в кредитному портфелі має 6 577 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. ОКС НАКСУ, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок з позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2021 року ОКС НАКСУ не має кредитів, які є простроченими або знеціненими.
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 2021 року частка непродуктивних активів ОКС НАКСУ, яка складає 2 799 тисячі гривень, не перевищує основний капітал, який складає 5 246 тисяч гривень.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2021 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 14.02.2022 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостереженою радою, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 31.01.2021 року по 14.02.2022 року ОКС НАКСУ не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління
Головний бухгалтер

ПІДПИС
ПІДПИС

Л.Є. Кравченко
А.Л. Спітковська