

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернівець, Проспект Миру, б.12, тел.066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA78305299000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ»;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2022 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2022 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). 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 «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно

до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із двома глобальними подіями:

пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.2020 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2022 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити;

військовою агресією та вторгненням російської федерації з 24.02.2022 року на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності кредитної спілки, не можливо достовірно оцінити.

Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Операційне середовище», розділі «Вплив на діяльність кредитної спілки» та Примітці 5 «Суттєві облікові судження та оцінки» в розділі «Безперервність діяльності».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора що до неї

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових

установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2022 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, 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.

Голова правління 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, крім випадків, якщо 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 у 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, якщо 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 звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й

виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 робимо висновок, 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. Втім 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 покладені в основу 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, 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Кредитна спілка згідно 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 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 надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт КС «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримуємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

III Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314)
внесене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право
проводити обов'язковий аудит.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Василь Михайлович Собчук

Сертифікат аудитора серії А №003872
виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 101277

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Адреса аудитора:
Прспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
11 травня 2023 р.



Н.І.Ляшенко

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
затвердженого наказом Міністерства фінансів України
від 7 лютого 2013 р. N 73

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія Тернопільська за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
Середня кількість працівників¹ _____ за КВЕД _____

КОДИ		
2023	01	01
23594195		
6120810100		
925		
64.92; 64.19		

Адреса, телефон 48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44; (03541) 21560

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)

за 2022 рік

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рилка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	373	349
первісна вартість	1011	797	769
знос	1012	424	420
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	75	75
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	448	424
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
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	114	73
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6577	4156
Поточні фінансові інвестиції	1160	80	60

Гроші та їх еквіваленти	1165	626	899
Готівка	1166	125	212
Рахунки в банках	1167	501	687
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7397	5188
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7845	5612

Пасив	Код рідка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	14
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1545	1553
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	76	8
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1635	1575
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2406	383
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		22
Усього за розділом II	1595	2406	405
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	800	1971
товари, роботи, послуги	1615	12	8
розрахунками з бюджетом	1620	12	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		1
Поточні забезпечення	1660	81	74
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	2899	1574
Усього за розділом III	1695	3804	3632
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	7845	5612

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Ковбель З.А.

Скочилас О.М.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(назви українською мовою)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
23594195		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2022 рік**

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	2402	3036
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(511)	741)
Валовий:			
прибуток	2090	1891	2295
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		49
Адміністративні витрати	2130	(1893)	2254)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(145)	(109)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(147)	(19)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	89	31
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(4)	(5)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		7
збиток	2295	(62)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		6
збиток	2355	(62)	()

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	-62	6

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	123	67
Витрати на оплату праці	2505	1306	1628
Відрахування на соціальні заходи	2510	300	368
Амортизація	2515	25	26
Інші операційні витрати	2520	284	273
Разом	2550	2038	2362

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



(Handwritten signatures in blue ink)

Ковбель З.А.

Скочилас О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбонка"
(назви/позначення)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
23594195		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2022 рік**

Форма N 3 Кол за ДКУД 1801004

Стаття	Код рилка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2438	3024
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Находження від повернених авансів	3020		1
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	8258	10089
Інші надходження	3095	1053	3691
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(341)	(237)
Прині	3105	(1120)	(1374)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(301)	(369)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(392)	(470)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3160	(5860)	(10548)
Інші витрачання	3190	(3584)	(3851)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	151	-44
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	80	1360
необоротних активів	3205		
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	46	9
дивідендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	(1050)
необоротних активів	3260	()	(10)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	126	309
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	3	7
Отримання позик	3305		100
Інші надходження	3340	22	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Посащення позик	3350		100
Сплату дивідендів	3355	()	()
Сплата відсотків	3360	()	(2)
Інші платежі	3390	(29)	(17)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4	-12
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	273	253
Залишок коштів на початок року	3405	626	373
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	899	626

Керівник

Головний бухгалтер



Ковбель З.А

Скочилася О.М.

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "НАРОДНА СКАРБНИЦЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за співгоду

КОДІ		
2023	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2022 рік

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезоділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14			1545	76			1635
Коригування:	4005								0
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	14	0	0	1545	76	0	0	1635
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-62			-62
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:	4200								0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				6	-6			0
Внески учасників:	4240				2				2
Внески до капіталу	4240				2				2
Посащення заборгованості з капіталу	4245								0
Видучення капіталу:	4260								0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Видучення частки в капіталі	4275								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0		8	-68	0	0	-60
Залишок на кінець року	4300	14			1553	8	0	0	1575

Керівник

Головний бухгалтер



Ковбель З.А.

Скочилася О.М.

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА "НАРОДНА СКАРБНИЦЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за **співгал**

КОДИ		
2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2021р.

Форма N 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доопи-ках	Додатко-вий капітал	Резерв-ний капітал	Перезоди-лений при-буток (ис-поврнений збиток)	Неопла-чений капітал	Вилу-чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12			1535	75			1622
Коригування:	4005								0
Зміна облікової	4010								0
Виправлення помилок	4090								0
Інші зміни	4095								0
Скоригований залишок на початок року	4095	12	0	0	1535	75	0	0	1622
Чистий прибуток (зби-ток) за звітний період	4100					6			6
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:	4200								0
Виплати власникам	4205								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				5	-5			0
Внески учасників:	4240	2			5				7
Внески до капіталу	4245								0
Погашення заборго-ваності з капіталу	4260								0
Вилучення капіталу:	4265								0
Викуп акцій (часток)	4270								0
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4275								0
Анулювання викуп-лених акцій (часток)	4290								0
Вилучення частки в капіталі	4295								0
Інші зміни в капіталі	4300								0
Разом змін у капіталі	4300	2	0		10	1	0	0	13
Залишок на кінець року	4300	14			1545	76	0	0	1635

Керівник

Головний бухгалтер

Митзак М.С.

Скочилас О.М.

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "Народна скарбівниця"
Код за ЄДРПОУ	23594195
Місце знаходження за КОАТУУ	UA55320478000026502743SS4996
Телефон	48702, Україна, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44 (03541) 2-15-60
Е-мэй, WWW	patodna-skarbivnitsa@ukr.net ; http://www.zaprosybanku.piksp.org
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Борщівською районною державною адміністрацією Тернопільської області 04.11.1996 р. № запису 1 636 120 0000 000189 (Свідчення серія А00 № 159340). Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, зокрема Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року; Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (наліч – Нацкомфінпослуг), Кредитна спілка - це неурядова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відносно до свого статусу:

- ✓ приймає нестунні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредитні послуги членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в гарантованій та безгарантованій формі. Отримувати кредити від імені члена кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вкладні) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ розширює тимчасово ліквідні кошти на депозитних рахунках в установчих банках, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаною кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, окремі інші цінності шляхом Уповноваженого органу, та наї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаною кредитній спілці, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відносно до видів чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій.

на здійснення діяльності по залученню інвестицій (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (вкладачі готівку розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 26 від 05.01.2016 р.р.). Строк дії ліцензії не обмежений;

на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 16.03.2017 р. № 619, Строк дії ліцензії не обмежений;

Кредитна спілка має 2 відокремлених структурних підрозділів у вигляді відділень (філій) в наступних населених пунктах:

- 48720 Тернопільська обл., Бориспільський р-н, с/т Стала-Подільська, вул. Грушевського, 41/3;
 - 48751 Тернопільська обл., Бориспільський р-н, с/т Мезиниця-Подільська, вул. Стючих Стрибиць, 19/3
- Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.
- Середня кількість працівників Кредитної спілки за 2022 році становила 11 осіб.
- Фінансова звітність затверджена до публічного спостереження районо Кредитної спілки 10.02.2023р.
- Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок та Української об'єднаної кредитної спілки.

Члени кредитної спілки

Кількість членів кредитної спілки	31.12.2021	31.12.2022
	1205	1266

Таблиця 1.1

Валюта подання

Про фінансову звітність подано в тисячах гривень.

2 Операційне середовище

Протягом 2022 року в Україні відбувається позитивні та економічні зміни, які впливають на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України завдячують мікроо залежати від позитивні та ділі уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну ситуацію керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Вранці 24 лютого 2022 року росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону із територією Білорусі. Близько 4-ої години ранку за київським часом 24 лютого президент РФ Володимир Путін оголосив про початок операції з метою відбиття «сепаратристських та денацифікацій України», через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні, у тому числі по області Білорусь, і в прикордонних районах завдають ракетних ударів по території України, здійснюють пилоти бойової авіації для завдання ракетно-бомбових ударів по території України, місцями завдаючи завдають ударів та його забезпечення. Контрольоване росією Придністров'я (Молдова) також є потенційною загрозою.

Завданням проти України є не тільки знищення, а й перші дні агресії російська армія завдала значних втрат у живій силі і техніці. У свої новітній історії, даючи Україні, росія в усіх війнах, які вона веде, не зазнала навіть поразки в таких великих втрат за такій короткий час. За визнанням західної розвідки, росія зустріла епізодичні дії, які очікувалися, однак, до зумовлено матеріально-технічні потреби для її військової ударної частини, боєприпасів і спроможності, дідрига бойового духу нападників. Шанс на об'єднання країн світу для допомоги Україні, як і запровадження необхідних санкцій проти росії, стало несподіваним ударом для країни-агресора.

Вплив на діяльність кредитної спілки

Кредитна спілка не має сервіс своїх клієнтів (членів), членів органів управління та працівників осіб, які б потрапили під санкції.

Враховуючи своє місцезнаходження, кредитна спілка продовжує свою діяльність в поточному режимі. Має місце нестатичний вплив на стан кредитного портфелю, так як спостерігається зниження активності непоширених по повному зобов'язань за кредитами, що обумовлено тим, що позичальники не мали фінансової можливості здійснювати виплати за кредитами.

Поступовою №39 НБУ врегульован питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022р. Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час, Кредитна спілка оцінює рівень кредитного ризику на постійній основі, відповідно до вимог МСФЗ 9 та формує необхідні резерви.

Кредитна спілка нестійко оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. Проводить ідентифікує також ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та карантинними заходами, управління такими ризиками полягає, зокрема, в максимізації безоточкових розрахунків, своєчасної виконання прямих платежів, реструктування поточальних з поточною кредитною історією з негайного оцінювання платоспроможності. Також Проводить акцентує увагу на збалансоване управління активами з метою підвищення їх продуктивності та ліквідності. У зв'язку з виникненнями неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості її активів.

Ця фінансова звітність не впливає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Враховуючи рівень кінцевого кредиторства та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає об'єднаними складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організатором, цільово продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого резиденти активів і погашення зобов'язань відбувається в ході значущої діяльності. Фінансова звітність не впливає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3 Основа складання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2022р. р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність за 2022 рік, що закінчується 31.12.2022 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБЮ 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно подвійного періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність нестїть: звіт про фінансовий стан на 31.12.2022р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на 31.12.2022р. у порівнянні з 2021 роком; звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2022 рік у порівнянні з 2021 роком; звіт про власний капітал за 2022 рік; додатки, що мають стислий вигляд суттєвих облікових політик, нерівнянств інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

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

При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБЮ 1, використала нормативну вимогу в частині питання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Положення про обов'язковий фінансовий норматив та вимоги, що обмежують ринки за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексті – Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття витрат від неоповіщення кредитів формується резерв забезпечення повертати витрат від неоповіщення позачок, який віднімається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із невідомістю (зменшення корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових голорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є існуючими частинною ефективною ставкою відсотка, витрат на операції та всіх інших прямих чи косвенних, розрахованих за формулою НСД (IRR) – так, як потічки грошових коштів мінімізують через різні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом поточно грошових коштів, що мінімізують з однією періодичністю до ринкової номінальної ставки.

4 Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий інструмент – це будь-який акція, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактом правом оприлюдити грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Свіжани;
- ✓ контрактом, розрахованим за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Свіжани та який є непохідним інструментом, за який Свіжани зобов'язані або може бути зобов'язані отримати певну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахованим за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фінансової суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фінансову кількість власних інструментів капіталу Свіжани.
- ✓ *Фінансове зобов'язання* – це будь-яке зобов'язання, що є:
 - ✓ контрактом зобов'язання видати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Свіжани;
 - ✓ контрактом, розрахованим за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Свіжани, та який є непохідним інструментом, за який Свіжани зобов'язані або може бути зобов'язані надати певну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахованим за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фінансової суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фінансову кількість власних інструментів капіталу Свіжани.

Фінансові активи

Непервісне виникнення

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням нерозвинених як прибуток або збитку, кредитні і дебіторська зобов'язаності, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, навані для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням нерозвинених як прибуток або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Свіжани бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийнятті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Свіжани має намір та змогу обійшовуватися за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибуток та збитки, якщо інвестиції нецільові, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська зобов'язаність

Кредити та дебіторська зобов'язаність – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котруються на активному ринку. Угоди за якими не укладатимуться з метою невідного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгівлі цінні папери або інвестиційні цінні папери, навані для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з відкоригуванням методу ефективної ставки. Прибуток та збитки відображаються у звіті про прибуток та збитки при примененні втрати або зменшенні корисності кредитів та дебіторської зобов'язаності, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активної об'єкту на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з даними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкову ціну та інші відповідні методи оцінки.

Згорання

Згорання фінансових активів та зобов'язань з відображення лише чистого вальду у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання або

наміру реалізувати активи одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Слідка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді в тіляки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу (наприклад, виникнення збитків "1, і такої випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути емпірично перевірені чи основані сумні борги). Імовірність банкруства, а також, коли в результаті однієї чи групи подій виникли суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання та наприклад, зміни у ринку протрочених платежів, що корелюють зі збитками, що виникають по активах.

Заборогованість кредити членам та кредитних установ

Слідка визначає зменшення корисності заборогованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з відповідними характеристиками кредитного ринку. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу зникає за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності. І сума збитку від зменшення корисності відображається у звітті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної нов'якше з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності зростає або зникається й таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно спостережене відносно вартості, то відповідна сума відновлення відображається у звітті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовими активами. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Реторражентів № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються відповідно з мінімальних норм резервування, що встановлені відповідними Реторражентами.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Слідка оцінює на ідентифікованій основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були пов'язані збитки від зменшення корисності, сума цих збитків випишується як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звітті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від зменшення зменшується внаслідок подій, яка сталася після того, як були визнані збитки від зменшення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звітті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Слідка намагається, по можливості, замінити звернення щодо стягнення застави, передати умови кредитів, наприклад, продовжити строки погашення та поточку нові умови кредитування. Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Слідка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втрачено корисність після реструктуризації, то Слідка визначає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі вираховування до резервів на зменшення корисності у звітному періоді.

Як тільки умови кредитування перевернуть, кредит більше не вважається протроченим. Керівництво постійно аналізує реструктурізовані кредити з тим, щоб переконатися, у додержанні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватися на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлена вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

- ✓ Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу) чи частини групи пов'язаних фінансових активів) відбувається, якщо відповідна сторона дійшла згоди на отримання грошових потоків від фінансового активу;

якщо Співка передає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з акціями та перепадами контроль над іншою акцією, *Фінансові зобов'язання*

Припинення вищезгаданого зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відрізняючі умови або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, перебіг зобов'язання змінюється з об'єкту, а нове відображається в об'єкті з вищезгаданими ризиками в балансовій вартості зобов'язання у звітті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти використовують готівкові кошти, поточні рахунки в банках, зарплатні накопичення, зарплатні накопичення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Задані кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо вони мають певні характеристики, що Співка має зобов'язання надати кошти чи інші фінансові активи власнику, що включують, зокрема, зобов'язання перед кредитором установи або зарплатні накопичення перед членами. Після первісного визнання задані кошти надають відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звітті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язання припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Операційна аренда

Коли Кредитор снімає виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, пов'язані з активами, утримуваними орендарем, належать орендарю, а орендарю не передаються орендальними Кредиторні снімки, загальні суми орендних платежів відносяться на витрати з використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Всі орендні операції проводяться згідно з МСФЗ 16. Підставою для визнання операцій оренди в об'єкті орендаря й орендодателя є договір оренди чи суборенди відповідного майна.

Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або місцем оренди, якщо він передає право контролювати використання ієнтрофікованого активу протягом певного періоду в об'єкті на компенсацію.

Укладення договору оренди або договору, що містить її компоненти, орендар за загальним принципом повинен урахувувати кожні компоненти оренди в договорі як оренду окремо від неорендованих компонентів (*див. §§ 12, 15, Б32 — Б33 МСФЗ 16*).

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо вимірювання, оцінки й надання інформації до:

- **короткострокової оренди** (у значенні розумінні — на строк менше ніж 12 місяців);
- **оренди, за якою базовий актив є малим** (див. § 8 МСФЗ 16).

Рішення про застосування короткострокової оренди, застосовують за класифікацією базових активів. При цьому рішення про застосування зазначення щодо вимірювання вартості повинні ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під час класифікації базових активів мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та нормам використання в діяльності суб'єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

У разі укладення рішення про застосування будь-якого з двох зазначених орендар знімає оренди платіжні за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на первісній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа точніше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання капітальних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Співкою з метою отримання доходу від землі в оренду або для підвищення вартості нерухомості.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надає обліковується за вартістю, яка відображає поточний ринковий кошту згідно з умовою, на яку можна обійтися при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Первинна інвестиційна нерухомість здійснюється на кошту згідно з умовою, на яку можна обійтися у звітті про прибутки та збитки як "Первинна інвестиційна нерухомість". Дохід від оренди відображається у звітті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів та операційних доходів. Інвестиційна нерухомість, коли існує невизначеність того, що Співка отримуватиме пов'язані з нею економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого износу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

На дату первісного застосування МСФЗ Кредитна сітка оцінила основні засоби за собівартістю, крім придбаних та інвестиційної нерухомості. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних акцій, технічне обслуговування відносяться на витрати в мурі їх здійснення. Вартість замінюваних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) у разі заміни основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відносяться на фінансові результати. Витрати на зменшення акцій, виплати в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для

визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю акцій, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи.

Незавершене будівництво в об'єкті відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва акції включаются до складу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки акція не буде готовий до використання.

Амортизації

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямиoliniного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Років
Будівля, споруди та передавальні пристрої	20 - 50
Машини та обладнання	4 - 20
Транспортні засоби	7 - 28
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 10
Інші основні засоби	12 - 15

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програми забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливості зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

Слідка класифікує необоротні активи (або групу активів) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відновлюватися, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група активів) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи активів), при цьому їх продаж має характеризуватись невисоким ступенем невизначеності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Східної долучитися плану продажу необоротного активу (або групи активів). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (група активів) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершені операції має відбуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

Слідка облінок активів (групу активів), класифікованих як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за врахуванням витрат на продаж. В разі вистиння подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи активів), Слідка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за врахуванням витрат на продаж.

Записи

Записи – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для складання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Продібаві або вироблені (виготовлені самостійно) записи обліковують за їх собівартістю.

При наданні (виробіті) записів застосовують формулу собівартості "перший виліток" (ФІФО). Собівартість вилітку визначають як добуток кількості вилітків (реалізованих) записів і собівартості однієї цих записів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються по всіх тимчасових різницях, що виникли між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за станом податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи протікання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Східної. Ці податки враховуються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви та зобов'язанням та платежам - це нефінансові зобов'язання, суми й терміни яких не визначені. Вони нараховуються, коли Кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтіт ресурсів, які перебувають економічній вигоді, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Зобов'язання з певного забезпечення та інших витрат

Слідка не має схеми певного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних зарплатних винаг працівників. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відносяться відповідні заробітні плати.

Капітал кредитної спілки

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також записок нерозподіленого доходу. Одне, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за задоволенням кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково, на вимогу регулятора, кредитна спілка облінок та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення поверття варті від повернення позички та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (на наявності), об'єктивних пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком

добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непогашеного збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює фінансові нормативи, передбачені статтями Розпорядження № 1840. На вимогу НІСБО і "Загальні вимоги до фінансової звітності" надішлють інформацію про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відомо про статусу кредитної спілки:

- **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту позашляхет п'ятих.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається співзастережено радою кредитної спілки в порядку, визначеному акціонерним та рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки. Загальних зборів може бути встановлено обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки, багатодільних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням у разі діяльній спільні майшок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відомо про положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також дозволяється про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків кредитної спілки визначений порядок розподілу доходів:

- **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, шляхом його спрямування на поповнення капіталу та резервів.

Фінансові зобов'язання та інші кредиторська зобов'язаність:

- Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є контрактним зобов'язанням налігати грошові кошти чи інший фінансовий актив, об'являється фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно неспіввідношеними.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надіється, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірними.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відлік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока ймовірність того, що спілка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно виміряні. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Прочитати та аналізувати доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні платежі та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистот балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі випаєфорди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є частиною частинною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перепаду Спільною своєю однієї платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, викладає з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При записанні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Виділений дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право спілки на отримання платежу.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Кредитна спілка застосувала такі зміни до стандартів і датово початкового застосування і євня 2021 року при складанні цієї окремої фінансової звітності:

- Реформа базової ставки відсотка – фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16). Дані зміни не мають впливу на цю окрему фінансову звітність.

- Облік поступок за договорами френди, пов'язаних з падемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16). Наприкінці травня 2020 року РМСБО було випущено документ «Облік поступок за договорами френди, пов'язаних з падемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16), за яким на рік френдирама надавалося право на відшкодування при сіндні того чи є поступки за договорами френди, пов'язані з падемією «COVID-19» майбутнією угодою френди. У травні 2021 року РМСБО було надано термін дії таких змін ще на один рік. Підприємством прийнято рішення щодо застосування даного практичного рішення.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2021 року і не застосовувались при складанні цієї окремої фінансової звітності. Підприємство планує застосувати дані нововведення в тому ж поточному періоді, коли вони наберуть чинності:

- МСФЗ 17 «Договори страхування і збитків»; - Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1); - Послаблення на Концептуальну основу (зміни до МСФЗ 3);
- Основні засоби – дохід, отриманий до початку перебігеного використання (зміни до МСБО 16);
- Відкриті договори – широта виконання договору (зміни до МСБО 17).

- Щорічні покращення МСФЗ 2018-2020 рр. (змін до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41);
 - Розкриття інформації щодо облікової політики (змін до МСБО 1 та Пояснення 2 щодо практик МСФЗ);
 - Визначення облікових оцінок (змін до МСБО 8);
 - Положення терміну тимчасового нестворювання вином МСФЗ 9 (змін до МСФЗ 4);
 - Відстрочені податок, нов'ї країни з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (змін до МСБО 12).
- Не очікується, що введені вище нові стандарти та змін до стандартів будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Підприємства.

5 СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ СУДЖЕННЯ

У процесі застосування облікової політики керівництвом Спілки зробило такі судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Невизначеність оцінок

Бенерварність діяльності

У процесі застосування облікової політики керівництвом Спілки використувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок територією України на гострі реєстрації хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництвом було забезпечено максимальний рівень безпеки для клієнтів та персоналу. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Державне регулювання діяльності фінансових установ було покладене на Національний банк України. Нормативно-правова база, що поєднана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю оформленою. Недосконалий правовий середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних установ.

Стрімке зростання цін та збільшення безробіття призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення. Політична та економічна паніка, підтримана дошкотою демобілізацією групи прилегла до відтоку ресурсів кредитної спілки. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництвом кредитної спілки вважає обурюючими складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, хатною продовжувати свою діяльність на бенерварній основі.

Страхотелство вартість фінансових інструментів

У випадках, коли сприведення вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звітті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Резерв над зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли моніторинг замке фінансових зрудонів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про діяльніх позичальників. Спілка аналізує чиним опінок змін майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що ведуться на несприятливу зміну в статусі попавення зобов'язань, позичальниками в складі групи, що співвідноситься з низьким рівнем зменшення зобов'язань за активами у складі групи. Керівництвом використувало оцінку, що базується на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень, стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Резерв над збитками

У дотримання МСФЗ 9 та веруючись, рішеннями спостережної ради кредитної спілки визнає резерв над збитками у складі резерву для очікування кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із врахування його складі зменшення у наступний спосіб:

Стаття 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

- не спостерігаємо історичного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі виявляється на звітну дату;

Стаття 2 – фінансові інструменти, які

- зазначити істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту інфлієнції;
- Стаття 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки зменшення на звітну дату.

Формування резерву у зв'язку зі зменшенням (зменшенням корисності) активів

Формування резерву під збитки здійснюється за результатами оцінки зміни ризику за фінансовими інструментами на предмет невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки кредитна спілка порівнює ризик невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання.

При цьому, кредитна спілка:

- не виставляє резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за зобов'язаннями/джерелами фінансування;
- враховує, що очікувані кредитні збитки – це звання за ймовірністю оцінки кредитних збитків (тобто теоретична вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента), недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до спілки КС «Самондоло» згідно з договором, і грошовими потоками, одержаними внаслідок одержання платежів в номінальну суму, оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строкості, платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли кредитна спілка одержує одержання платежів в номінальну суму, визначену в договорі строку його станті;
- оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами у спосіб, що відображає об'єктивну та зважає на ймовірність суму, визначену внаслідок оцінки певного діапазону можливих результатів;
- оцінює об'єктивно необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події та поточні умови, що може бути одержана без використання випрат або зусиль станом на звітну дату.

Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі зменшенням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПЦ, з метою повертати втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернення позичок (спів - РЗПЦ) - резерв, що формується кредитною спілкою з метою покриття очікуваних збитків кредитної спілки від неповернення кредитів, включаючи розірв. у випадку формується РЗПЦ, але не включаючи процентів. РЗПЦ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і відносять до резерву за активами.

Кредитна спілка формує РЗПЦ за кожним договором кредити окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та рестручуючій системі кредитної спілки.

Договір кредити вважається простроченим, якщо часом кредитної спілки на дату визначення простроченості номінально або частково не виконано зобов'язань, у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредити, щодо повернення тіла кредити та/або сплати процентів за кредитом.

Для розрахунку РЗПЦ будь-який договір кредити 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 прострочення договором кредити рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредити як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредити та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то визначення відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

Особливості визначення рівня простроченості за кредитами:

- якщо тіло кредитної спілки достроково повернуло номінально або частково кредит, кредитна спілка має визначити рівень простроченості кредити з урахуванням зробленого відновлення корисності зобов'язань, члени кредитної спілки у разі їх закінчення та з урахуванням нового профілю платежів, якщо тієї ж об'єктивності;
- якщо кількість календарних днів прострочення за рівнями збільшення внаслідок сінтети договору кредити відносно стану, прийнятого балансу за визначення строку.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних установ, фінансових організацій та інші залучені кошти.

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та зобов'язаність інших кредитних установ включає:

	31.12.2021	31.12.2022
Фінансові інвестиції та зобов'язаність інших кредитних установ	31.12.2021	31.12.2022
Не поточні		
Паї/акції в об'єкти кредитування	75	75
Паї/акції в кооперативній банкі	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом	75	75
Поточні		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та простроєні депозити	80	60
Резерв під зменшення корисності	1	-
Разом	80	60
Всього	155	135

Таблиця 7.1

8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані включають:

	31.12.2021	31.12.2022
Кредити надані		
Числен кредитної сільки	6780	4382
Мінус - резерв під зменшення корисності на ссудній основі	(279)	(304)
Всього	6501	4078

Таблиця 8.1

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки

	31.12.2021	31.12.2022
комерційні кредити	143	143
кредити, надані на ведення фермерських господарств		
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	4	4
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	23	20
споживчі кредити	6610	4215
у тому числі:		
придбання автотранспорту	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютера	-	-
інші потреби	6610	4215
Разом	6780	4382

Таблиця 8.2

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Уточнення дані резерву під зменшення корисності кредитів наданих є такими:

	31.12.2021	31.12.2022
Резерв під зменшення корисності кредитів наданих		
Початок року	298	279
Нараховано за рік	21	38
Використано на списання кредитів	(1)	
Сторпаноно (зменшено)	(40)	(13)
Кінець року	279	304

Таблиця 8.3

Кредити, зменшена корисності яких відносно не індивідуальні основи

Згідно з діючими законами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спеціалізованою радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду. Кредити, стосовно яких був виконаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2022 та 2021 роки – відсутні.

Заставою на інші інструменти застави кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від об'єкти кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави вказують: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тварини.

Спілка зі встановленого періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, анімає додаткової застави згідно з базовими умовами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами вказують:

Таблиця 8.4

Інші активи, що не є фінансовими активами

	31.12.2021	31.12.2022
Переписки нерозплату	-	-
Судові фонди, створені для підтримки ліквідності	75	75
Інше	4	3
Разом	79	78
Мінус – резерв під зменшення корисності	(4)	(3)
Всього	75	75
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	31.12.2021	31.12.2022
	6886	4546

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

	31.12.2021	31.12.2022
Початок року	4	3
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання дебіторської заборгованості	-	-
Сторіровано (зменшено)	1	-
Кінець року	3	3

Проценти за кредитами наданими

	31.12.2021	31.12.2022
		Таблиця 8.6
		31.12.2022

Проведення за кредитами наданими

	31.12.2021	31.12.2022
Мінус - резерв під зменшення корисності на сучасній основі	146	105
Разом	(32)	(33)
	114	72

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2022 року у Світливі відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 30.09.2022 року у Світливі відсутня інвестиційна нерухомість.

II Основні засоби

Найменування	01.01.2022		Надійшло за рік 2022		Переоцінка		Вийшло за рік		Нараховано амортизацію за рік 2022	Витрати від зменшення корисності	31.12.2022	
	Термісна (переоцінена) вартість	Знос	Термісна (переоцінена) вартість	Знос	Термісна (переоцінена) вартість	Знос	Термісна (переоцінена) вартість	Знос				
Земельні ділянки	3	0	-	-	-	-	-	-	-	3	0	3
Будівники, споруди та передавальні пристр.	446	185	-	-	-	-	-	-	-	446	185	446
Машини та обладнання	165	95	-	-	-	-	28	-	-	137	86	165
Транспортуні засоби	124	112	-	-	-	-	-	-	-	124	112	124
Інструменти, Прилади, Інвентар (Медіа)	9	7	-	-	-	-	-	-	-	9	7	9
Інші основні засоби	50	25	-	-	-	-	-	-	-	50	25	50
РАЗОМ	797	424					28			769	421	797

Станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 років у Свіжці не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

Таблиця П.1

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був такий:

Нематеріальні активи

Найменування	01.01.2022		Находка єдиної		Переоцінка (зміна +/-)		Вибуття		Нарощування		Витрати від зменшення		Інші зміни		31.12.2022	
	набування	знос	придбання	знос	придбання	знос	придбання	знос	придбання	знос	придбання	знос	придбання	знос	придбання	знос

Таблиця П.1

	(персоне на вартість)	(персоне ної вартості)	(персоне на вартість)	корисні ості	(персоні вартості)	(персоні вартості 1)
Права користування майном						
Права на знанні для товарів і послуг						
Авторські та суміжні з ними права						
Інші несаєднані активи	3	3				3
Разом	3	3				3

13 Оподаткування

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.
Кредитна сінка станом на 31.12.2022 р. є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до податкової звітності, податковий декретний, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначається розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

	31.12.2021	31.12.2022
Резерв під зменшення корисності кредитів наданих		
Початок року	298	279
Нараховано за рік	21	38
Використано на списання кредитів	0	
Сторпнено (зменшено)	(40)	(13)
Кінець року	279	304

Сума резервів під зменшення корисності активів враховується з балансової вартості відповідних активів.

Резерви на гарантії, гарантії та зобов'язання виникають як зобов'язання.

Поточні зменшення (резерв)

Забезпечення (резерв) виплат відпусток		31.12.2021	31.12.2022
Початок року		85	81
Нараховано за рік		159	137
Використано на виплату відпусток		(163)	(145)
Сторновано (зменшено)		(-)	(-)
Кінець року		81	73
Інші забезпечення			
Разом на кінець року		81	73

15 Запаси

Витрату суму запасів, що були використані у виробництві та збитки відображено у Прямітні 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

16 Заборгованість перед кредитними установами

Сніжка не проводила зовнішніх заборговань у кредитних та інших фінансових установах.

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами включає:

Заборгованість перед членами		31.12.2021	31.12.2022
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		2406	1971
Непоточні			
Разом		2406	986
Поточні			
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на вимогу		800	383
до 3-х місяців		959	329
від 3-х до 12-ти місяців		927	329
Разом		2686	1041
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		5092	3012

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включає:

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки 31.12.2021 31.12.2022

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (внесках) членів кредитної спілки на дебітний рахунок		
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (внесках) членів кредитної спілки на дебітний рахунок	342	105
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки	-	-
Обсяг якої пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Дебіттові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	342	105
Інші поточні зобов'язання	31.12.2021	31.12.2022

Таблиця 17.3

Заборгованість перед особами, що припинило членство	198	191
Інше	-	-
Всього	198	191

18 Капітал

Пайовий капітал (рядок 1400)

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Співки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є єдинковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному статутними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повнення обов'язкового пайового внеску проводиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття статутними зборами або спостережкою радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням статутних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість внесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Пайовий капітал

Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	31.12.2021	31.12.2022
	14	14
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові) (пріпинені)		
	14	14

Таблиця 18.1

Додатковий капітал (рядок 1410)

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, багатодільних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів. Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з виплаченою періодичністю певної суми цільового внеску членами кредитної спілки в додатковий капітал. Багатодільні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки. Нарештування циліт (привілеї) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються. Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Резервний капітал (рядок 1415)

31.12.2021

31.12.2022

114

116

1431

1437

1545

1553

Таблиця 18.

19 . Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг (рядок 2000)

Дохід від реалізації послуг

Відсотки за кредитами наданими членам кредитної спілки

Разом

31.12.2021

31.12.2022

3036

2402

3036

2402

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Інші операційні доходи

Дохід від реалізації інших оборотних активів

Дохід від операційних штрафів, пені, неустойки

Найпокуплення ринкові цінні папери

Дохід від списання кредитних витрат

31.12.2021

31.12.2022

49

-

Таблиця 19.1

Дохід від безоплатно одержаних оборотних акцій

Разом

Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Інші фінансові доходи

Дохід за кредитами наданими іншим кредитними спілками

Дохід за вкладями на депозитних рахунках в банках

Дохід за вкладями на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці

Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки

Вислотики одержані

Інші доходи від фінансових операцій

Разом

_____	_____
_____	_____
49	-
_____	_____

31.12.2021

31.12.2022

Таблиця 19.2

_____	_____
4	43
_____	_____
5	4
_____	_____
_____	_____
_____	_____
22	42
_____	_____
31	89

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати
 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати (рядок 2500)

Матеріальні витрати

Витрати споживчі й матеріальні

Витрати напів й енергії

Витрати будівельних матеріалів

Витрати запасних частин

Інші матеріальні витрати

Матеріальні витрати

31.12.2021

31.12.2022

Таблиця 20.1

_____	_____
_____	_____
67	123
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
67	123

Витрати на персонал (рядок 2505+2510)

Витрати на персонал

Варіаційні ставки за працею

Презумовані на фонд зарплатної частини

31.12.2021

31.12.2022

Таблиця 20.2

_____	_____
1078	1306
_____	_____
108	301

Витрати на неревни

1996

1606

Інші адміністративні та операційні витрати (рядок 2520)

Інші адміністративні та операційні витрати

Утримання приміщень

31.12.2021

31.12.2022

Ремонт та обслуговування основних засобів

1

6

Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги

16

18

Операційні податки

8

7

Послуги зв'язку та Інтернет

18

12

Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати

1

2

Витрати на страхування

-

1

Юридичні та консалтингові послуги

69

64

Резерв сумішних боргів

-

-

Витрати на відраховлення та відновлення витрати

-

-

Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань, кредитних спілок та на відрахування до спеціальних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове одпородження кредитних спілок)

24

22

Ціні та тарифи випуску

-

-

Витрати на обслуговування Орендованих основних засобів

128

152

Інше

273

284

Інші адміністративні та операційні витрати

21. Облік отриманої благодійної допомоги

Протягом 2022 року Веселиття Фундація Кредитних спілок отримала пожертви від багатьох фізичних осіб та організації з метою надання допомоги кредитним спілкам та їх профільним асоціаціям в Україні у відновленні або підтримці діяльності.

При отриманні благодійної допомоги (далі по тексту «державні гранти») з відповідними умовами отримання кредитних спілка керується положеннями МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Кредитна спілка визнає державні гранти у прибутку або збитку на систематичній основі протягом періоду, у яких витрати або збитки, які вже були понесені, або метою якого є надання певної фінансової підтримки кредитній спілці без майбутніх пов'язаних із ними витрат, визнається у прибутку або збитку за той період, у якому він стає дебіторською заборгованістю. Гранти, пов'язані з активами, що амортизуються, як правило, визнаються у прибутку або збитку протягом тих періодів і в тих пропорціях, у яких визнаються амортизаційні витрати за цими активами.

Зачеїлена сума джерел цільового надходження

Інші цільові надходження (отримано)

Витрачено за звітний період

Разом

31.12.2021	31.12.2022
-	22
-	-
-	22

22. Управління ризиками

Цільовістю кредитної спілки є протипазиційний ризик, який управлінням за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної придатковості Спілки, в кожен спробоювати Спілка несе відповідальність за великі ризики, ніж вжити з його службовими обов'язками.

Спілка надає фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ризиків ліквідності) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структурні управлінські ризики
Останньому відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Ствоєржежа рада.

Проктивні
Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, в також за загальне управління ризиками, контроль та управління ризиками, контроль та управління ризиками. Регулярні аналізи ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень. Членами Правління щодо достатності процесу у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структур, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Ствоєржежного рішення. Усі доходи на надання кредитів надаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процес управління ризиками в Спілці підлягає періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як доступність процесу, так і дотримання Спілкою цих процесу.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона надається, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінінсесу, так і власним досвідом. Основним методом обмеження ризиків спілки є встановлення та контроль лімітів. Основною системою лімітів є нормативні показники Нацкомфінінсесу та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризиків

Спілка активно використовує різні види забезпечення (встапу, поручку, гарантію, протипазицію, в.) для зниження кредитного ризику. Виворітання забезпечення кредитів дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потужним джерелом покращення кредитів. Однак рішення Спілки надавати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиті. Крім того, рішення щодо кредитів супроводжується кредитним аналізом, що знизить кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка активно входить, щоб гарантувати покращення кредитів. Після надання кредитів, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що виступає постійним моніторингом фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також надає нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на різних етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредитів. Це робиться на різних етапах, щоб максимізувати вплив корисувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

Надлишкові компетенції ризиків

Компетентний вплив на відповідну чутливість регуляторів діяльності Спілки до змін у конкурентній галузі чи географічному регіоні. Компетентний вплив в тому разі, якщо немає друга чинна процедура на основі або достатньо суб'єктах господарювання, що здійснюють основну господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють наявність зв'язків Спілки між регіонами і певною увагою управління надлишкові компетенції ризиків, надлишкові компетенції і процедури Спілки відповідають компетенції внутрішньої мережі управління ризиками. Цей процес управління ризиками здійснюється за встановленими критеріями ризиків.

Цей документ є внутрішнім документом Спілки. Він не повинен розповсюджуватися на сторонніх осіб. Будь-які запитання щодо цього документа слід направляти до Голови Спілки. Цей документ є власністю Спілки. Будь-яке використання цього документа без дозволу Спілки є порушенням законодавства. Будь-яке розкриття інформації, що міститься в цьому документі, може бути кваліфіковане як злочин за статтею 182 Кримінального кодексу України. Будь-яке використання цього документа без дозволу Спілки є порушенням законодавства. Будь-яке розкриття інформації, що міститься в цьому документі, може бути кваліфіковане як злочин за статтею 182 Кримінального кодексу України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу ризику зборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення зазначеного наведення можливих змін кредитоспроможності члена. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи кваліфікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулюванню перегляду. Проте перевірки якості кредитів допомагає Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризику, на які він наражається, та виконати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз зменшення корисності

Для цілей вимірювання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні свідчення понесення збитків.

Основні напрямки в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ вартість будь-якої відмови зупинити нічого надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву від зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв від зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілка вимірює суму резерву від зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви від зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний прямижок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надані резерви від зменшення корисності передбачаються на предмет відновленості запущеної Спілкою.

Резерв від зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка вимірює суму резерву від зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї зборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які передбачені обставини не вказують на більшу вартість.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за наявності грошей їх покриття при настанні строку їх покриття у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає можливість управління нештатними скороченнями або збільшенням в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає нездатності розділити або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які відносять на здатність швидко реалізувати активи з мінімальними витратами їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклад) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових паївових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг поточної кількості ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формується звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктивності за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку типових продуктів. За регулярними аналізами такої динаміки, Спілка розробляє стратегії ситуацій з ліквідністю.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик повної або часткової втрати вартості грошових коштів компанії фінансових ринкових чинників (наприклад, ценових коливань, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає процентний ризик, валютний ризик, обмінний ризик (у разі валютного інвестування)

Спілка використовує різноманітні методи та інструменти для вимірювання та контролю ринкового ризику.

Прочетний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та співвідношення вартість фінансових інструментів. Свікла використовує ринкові ціни ліквідних та грошових засобів для аналізу прочетного ризику. Основним інструментом є аналіз акцій та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Свікла має можливість формування адаптованого запит на подвійній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковність та капітал Свікла. Оскільки, Свікла не проводить за валютний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Свікла неважливий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу вісних паперів або їх смітану, чи факторами, які впливають на всі ціни на ринку в цілому.

Оскільки, Свікла не провадила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Свікла неважливий ціновий ризик.

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків Свікла внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належить всі види шахрайства, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може привести до фінансових збитків майже моментально, моніторингу в спеціального реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиком. Контроль включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процесу автоматизації, навчання персоналу та проведення оцінки ризику.

Ризик операційних ризиків зменшений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Свікла нормативних документів.

23 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій проваджує розширяться по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і національних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Свікла дотримуватиметься всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки будуть сплачені та сплачені. У випадках, коли ризик відставу ресурсів є ймовірним, Свікла нараховує податкові зобов'язання на основі однієї з наступних стратегій: Діяльність Свікла та її фінансовий стан і податки будуть залишатися впливу розвитку податкової ситуації в Україні, включючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Свікла вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких передбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Свіклу будалого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2022 року керівництво Свікла вважає, що інтерпретація Свіклою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні витрати

Вході значного великого операцій Свікла перебуває суттєво ризик судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що оптимальний розподіл зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Свікла.

24 Операції з нов'яливими сторонами

Примітка до № 10/14 "Процедура інформації щодо нов'яливих сторін", що визначає взаємодію сторін, коли з цією нов'яливою контрольною або у повній або частковою інформації та фінансової інформації сторін. Ця процедура включає всі види операцій з нов'яливими сторонами та інші операції, які можуть вплинути на результати діяльності Свікла. Ця процедура включає всі види операцій з нов'яливими сторонами, проведених за звітний та попередні періоди та вплив на діяльність і фінансовий стан на операційний період операцій. Ця процедура включає всі види операцій з нов'яливими сторонами, проведених за звітний та попередні періоди та вплив на діяльність і фінансовий стан на операційний період операцій.

фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету. Нові жні сторони можуть проводити операції, які не проводяться би між певно визначеними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між певно визначеними сторонами.

Операції з новозазначеними сторонами

Таблиця 23.1

	Орґани управління Кліючовий управлінський персонал за 2021	Орґани управління Кліючовий управлінський персонал за 2022
Кредитні надії:		
Непогашені кредитні станом на 1 січня (загальна сума)	79,8	65,8
Кредити, видані протягом року	84,00	60,00
Погашення кредитів протягом року	65,00	62,8
Інші зміни	-	-
Непогашені кредитні станом на 31 грудня(загальна сума)	79,8	65,8
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	470,7	439,3
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	520,3	285,0
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	494,7	164,5
Інші зміни	-	-
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 31 грудня 2022	470,7	439,3
Додатковий пайовий внески членів кредитної спілки:		
Додатковий пайовий внески членів кредитної спілки станом на 1 грудня	-	-
Додатковий пайовий внески членів кредитної спілки, отримані протягом року	-	-
Додатковий пайовий внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	-	-
Інші зміни	-	-
Додатковий пайовий внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня	-	-
Проценти за кредитними операціями	20,7	22,3
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	66,4	52,2
Проценти за додатковими пайовими внесками	-	-
Орендні та інші господарські операції	-	-

25. Достовірність контролю

Ця інформація стосується достовірності фінансової звітності для користувачів звітності. Достовірність звітності є одним з критеріїв, які використовують інвестори та інші сторони при прийнятті рішень про інвестування в компанію. Достовірність звітності є одним з критеріїв, які використовують інші сторони при прийнятті рішень про інвестування в компанію. Достовірність звітності є одним з критеріїв, які використовують інші сторони при прийнятті рішень про інвестування в компанію.

Система управління структурною капітальною та ліквідністю майнової її з огляду на зміни в економічних умовах та характерних ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Система може коригувати суми непрахованого платежу (процентів) на пайові внески, що випливають з пайовиць, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілках, позитивні та негативні проценти утримання капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

1. Нормативні фінансові стійкості (К1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	випірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К1	010	%	≥ 10
Фактичне значення нормативу К1 (р. 020 дод. 12 / р. 021 дод. 12) * 100	011	%	61,7
Виконання нормативу К1	№ п. 012	так/ні	Так

1.1. Нормативні достатності капіталу (К2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	випірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К2	050	%	≥ 7
Фактичне значення нормативу К2 (р. 060 дод. 12 / р. 068 дод. 12) * 100	051	%	28,1
Виконання нормативу К2	052	так/ні	Так

1.2. Нормативні "буфер" запасу капіталу (б)*

ПОКАЗНИКИ	код рядка	випірні одиниці	значення
Горизонтальний буфер запасу капіталу (р. 090 дод. 12, якщо значення р. 090 дод. 12 ≤ 3; 3, якщо значення р. 090 дод. 12 > 3)	080	%	
Фактичне значення нормативу В (р. 053 дод. 12)	081	%	21,1
Максимум (р. 081 дод. 12 + р. 080 дод. 12)	082	%	21,1
Виконання нормативу В	083	так/ні	Так

II. Фінансові результати діяльності

1.1. Нормативні фінансові результати (Ф1)

ПОКАЗНИКІ	код рядка	одиниці виміру	значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	≤ 25
Фактичне значення нормативу К3 (р. 120 дод. 12 / р. 121 дод. 12) * 100	111	%	3,4
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так

2.2 Нормативні концентрації пресептних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКІ	код рядка	одиниці виміру	значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	≤ 3
Фактичне значення нормативу К4 (р. 150 дод. 12 / р. 151 дод. 12)	141	од.	0,5
Виконання нормативу К4	142	так/ні	так

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Резерв на збитки з операцій (р. 187 дод. 12 + р. 186 дод. 12)*5 %)	170	тис.грн.	150,6
Резерв на збитки з операцій (р. 187 дод. 12 + р. 186 дод. 12 + р. 182 дод. 12 + р. 183 дод. 12)	171	тис.грн.	959,0
Резерв на збитки (р. 177 дод. 12 + р. 178 дод. 12)	172	тис.грн.	808,4
Відсутність збитків	173	так/ні	так
Резерв на збитки з операцій (р. 187 дод. 3)	180	тис.грн.	899,0
Сума грошових та інших депозитних рахунків у банківських установах та інших банківських депозитних рахунків до об'єднаної кредитної спілки на строк, який перевищує 12 міс. від моменту його реалізації на будь-яку дату, а також сума грошових та інших депозитних рахунків протягом наступних 12 міс. або без обмеження строку нарахування (р. 082 дод. 3 + р. 040 дод. 3 + р. 041 дод. 3)	181	тис.грн.	297,0
Депозити готівки вкладачі до об'єднаної кредитної спілки (р. 051 дод. 3)	182	тис.грн.	--
Депозити грош. кошти (р. 050 дод. 3)	183	тис.грн.	--
Відсутність збитків з операцій	184	тис.грн.	--
Відсутність депозитних готівкових внесків членів (р. 082 дод. 2)	185	тис.грн.	--
Відсутність внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3)	186	тис.грн.	3012,00

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

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	≤ 20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу	201	од.	--
Дотримання вимоги	202	так/ні	так

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення	230	%	≤ 10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного року	231	од.	--

Дотримання вимоги	232	так/ні	так
-------------------	-----	--------	-----

26. Події після дати балансу.

Кредиторів спілка очінула події, що мали місце після дати балансу до 10 лютого 2023 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до вилучення, та дії цих подій, що впливають розкриття, відсутні.

27. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року, була затверджена Спеціальним радою 10.02.2023 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління
Головний бухгалтер



Ковбася Т.А.
Сюрович О.М.

З даного проекту зрозуміло,
процесу, та сфіділено
Питанням та нечіткою
45
аргументів



Директор
ДП «Аудиторська
консалтингова компанія «НІЛ»
Данченко Н.І.