

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	38713679		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «ОЩАД КАСА»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	3224010100		
Місцезнаходження	09000 Київська обл. Білоцерківський р-н, м. Сквиря пл. Героїв Небесної Сотні, буд. 19 кімната№6		
Дата внесення змін до установчих документів	31.03.2017р		
Дата державної реєстрації	29.07.2013р		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	27.08.2013р		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102877		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 2985		
Кількість відокремлених підрозділів	П'ять		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	Розпорядження № 162	26.01.2017р	безстрокова
Ліцензія «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	Розпорядження № 162	26.01.2017р	безстрокова
Сайт кредитної спілки	www.oschadkasa.vaks.org.ua		
Кількість працівників станом на 31.12.2023р.	8		
Голова правління	Гогендорф Ірина Ярославівна		
Головний бухгалтер	СПД Гогунська Оксана Юрївна		
Банківські реквізити :			

№ р/р	Назва банку	Місто
UA 55 320478 0000026506743585054 (поточний)	АБ «Укргазбанк»	м. Бориспіль
UA 42 32047800000000026044198861 (для соціальних виплат)	АБ «Укргазбанк»	м. Бориспіль
UA 0232047800000026516000001904 (депозитний)	АБ «Укргазбанк»	м. Бориспіль
UA 49 30529900000026501000100628 (поточний)	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Бориспіль
UA 68 30529900000026501010100889 (депозитний)	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Бориспіль
UA443348510000000000265022151 (поточний)	АТ ПУМБ	м. Бориспіль
UA923348510000029095115605664 (депозитний)	АТ ПУМБ	м. Бориспіль

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Кредитна спілка „ОЩАД КАСА” - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами 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. Завдання кредитної спілки полягає у задоволенні потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг шляхом здійснення діяльності, передбаченої Законом України "Про кредитні спілки" та Статутом кредитної спілки. Принципи діяльності кредитної спілки Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах: 1) добровільність вступу та свобода виходу з кредитної спілки; 2) рівноправність членів кредитної спілки; 3) самоврядування; 4) гласність. Для досягнення мети своєї діяльності, кредитна спілка: а) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки; б) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки; в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки; г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами; г) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки; д) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаної кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків; е) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення; є) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу.; ж) виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів; з) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів; і) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів. Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбаченої її Статутом, не допускається.

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, ревізійна комісія, правління та кредитний комітет. У випадку прийняття відповідного рішення Уповноваженим органом, функції органів управління кредитної спілки виконує тимчасова адміністрація, що призначається і діє згідно з законодавством. Рішенням загальних зборів членів кредитної спілки можуть бути створені й інші органи управління. Член органу управління або працівник кредитної спілки не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття кредитною спілкою будь-якого зобов'язання на їх користь. Член органу управління або працівник кредитної спілки не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому він, його близькі родичі або підприємство, яким він володіє, мають діловий інтерес. Член спостережної ради, правління, кредитного комітету або ревізійної комісії кредитної спілки не може укладати договори щодо надання цій кредитній спілці професійних послуг (робіт), якщо загальні збори членів кредитної спілки не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Загальні збори членів кредитної спілки можуть приймати рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки. Спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами. Спостережна рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і в межах компетенції, визначеної Законом України «Про кредитні спілки» та Статутом, контролює й регулює діяльність правління та кредитного комітету. Спостережна рада кредитної спілки обирається загальними зборами членів кредитної спілки у кількісному складі, що визначається положенням про спостережну раду, але не менш як п'ять осіб. Строк повноважень членів спостережної ради складає три роки. Склад та порядок обрання (заміщення) членів спостережної ради, розподіл обов'язків між ними, вимоги до їх освіти, досвіду роботи тощо визначаються Положенням про спостережну раду, яке затверджується загальними зборами. Спостережну раду кредитної спілки очолює голова, який обирається в порядку, визначеному в Положенні про спостережну раду. Голова спостережної ради організує роботу спостережної ради кредитної спілки, головує на її засіданнях та звітує про роботу спостережної ради на

загальних зборах членів кредитної спілки. Голова спостережної ради кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на спостережну раду завдань. Правління кредитної спілки є виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточною діяльністю. Правління складається із осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою. Правління підзвітне загальним зборам і спостережній раді кредитної спілки та організує виконання їх рішень. Правління діє від імені кредитної спілки в межах, передбачених Законом України «Про кредитні спілки» і, Статутом та Положенням про правління. Склад та порядок призначення (звільнення) членів правління, розподіл обов'язків між ними, вимоги до їх освіти, досвіду роботи тощо визначаються Положенням про правління, яке затверджується загальними зборами. Роботою правління керує голова правління, який призначається спостережною радою. Голова правління кредитної спілки є членом кредитного комітету за посадою. Голова правління кредитної спілки несе персональну відповідальність за виконання покладених на правління завдань. Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет призначається спостережною радою та підзвітний загальним зборам членів кредитної спілки та спостережній раді і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет призначається спостережною радою у складі не менше трьох осіб. Голова правління та заступник голови правління кредитної спілки є членами кредитного комітету за посадою. Строк повноважень членів кредитного комітету складає 3 (три) роки. Контроль за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки здійснює ревізійна комісія. Ревізійна комісія підзвітна й відповідальна перед загальними зборами членів кредитної спілки. Ревізійна комісія обирається загальними зборами членів кредитної спілки у складі не менше трьох осіб, які працюють на громадських засадах. Строк повноважень членів ревізійної комісії становить три роки.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території м. Києва та в Київській області.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація.

Організація і методологія бухгалтерського обліку спілки здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», який сформований відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Основні принципи облікової політики: Облікова політика Спілки – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Спілка при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Спілки.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Спілкою в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року). Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Спілкою у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Спілці здійснюється відповідно до МСБО 37 та згідно Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснювала державне регулювання ринків фінансових послуг до 01.07.2020р. «Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативні вимоги що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» (далі по тексту—Розпорядження No 1840).

Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Спілка визнає резерв під очікувані кредитні збитки, відповідно до МСФЗ 9.

Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів спілки, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Спілка складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Кредитна спілка не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Спілка залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Спілка здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

- звіт про фінансовий стан на 30.12.2023р.;
- звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- звіт про власний капітал за 2023 рік;
- відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувається в умовах військового стану, що спричинений вторгненням Росії на територію України, в умовах фінансової нестабільності, зниження платоспроможності позичальників та довіри вкладників до фінансово-кредитних установ. В результаті чого зменшуються обсяги кредитування. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення подальшого функціонування кредитних спілок на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Хоча керівництво Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності Кредитної спілки у даній ситуації (шляхом зменшення та оптимізації операційних витрат, додаткової роз'яснювальної роботи із членами кредитної спілки), непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

При складанні цієї річної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності кредитної спілки у звітному періоді.

Судження щодо безперервності діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом кредитної спілки було оцінено здатність продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому. Оцінки та прогнози діяльності Кредитна спілка на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання та готівки) внаслідок війни;
- операційні витрати Кредитною спілкою прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги НБУ.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність.

Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Кредитної спілки та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнитися від оцінок проведених Кредитною спілкою.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Кредитної спілки, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Кредитна спілка не має впливу.

Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитна спілка у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

Організація і методологія бухгалтерського обліку спілки здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Кредитної Спілки «ОЩАДКАСА» № 1-ГД від 02.01.2023р, який сформований відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики: Облікова політика Спілки – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Спілка при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Спілки.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності. На вимогу Розпорядження №1840 з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840 Нацкомфінпослуг, з врахуванням Постанови

№39 НБУ від 06.03.2022 року зі змінами, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому розділом VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові потоки - це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Інформація про грошові потоки є корисною, оскільки вона надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності кредитної спілки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також її потреби щодо використання цих грошових потоків. Економічні рішення, що їх приймають користувачі, вимагають оцінки спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також їх часу та визначеності. Така інформація формується на підставі вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) Звіт про рух грошових коштів. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан установ, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

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

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

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, пайові внески в ОКС.

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів та нематеріальних активів встановлюється такою, що дорівнює нулю.

Орендне право (актив) обліковувалося за 2023 рік кредитною спілкою як право користування майном відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Згідно МСФЗ 16 «Оренда» на дату початку оренди спілка оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору. На дату початку оренди спілка оцінювала зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті

(гривні), що діяла на дату початку визнання активу згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України». Кредитна спілка - орендар визнає орендні платежі за такою орендою як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

З 2024 року Кредитна Спілка «ОЩАД КАСА» не застосовує МСФЗ 16 «Оренда», та як має договори оренди приміщення(будівель) на короткий термін користування.

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення, ліцензії на здійснення діяльності (за наявності).

3.1.4. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки та нарахованих відсотків по ним.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

3.1.5 Забезпечення

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

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

3.1.6 Визнання доходів та витрат

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

3.1.7 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8 Виправлення сум попередніх періодів та рекласифікація у фінансовій звітності

На кожен звітну дату Спілка здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

3.1.9 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу.

3.1.10 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 8.

3.1.11 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.1.12 Koreгування фінансової звітності на інфляцію

Керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

3.1.13 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

3.1.13.1 Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.1.13.2 Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Кредитної спілки можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ,

або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

3.1.14 Управління ризиками.

Відповідно до політики з управління ризиками згідно наказу, затверджене правлінням, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Вразливість до цінових ризиків

Ціновий ризик в Спілці відсутній, так як Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою Спілки.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Кредитна Спілка дотримується нормативу ліквідності та має достатній запас високоліквідних активів. Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи: •контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; •обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування; впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Вразливість до ризику грошових потоків

Ризик грошових потоків в Спілці може бути як ймовірність того, що прогнозовані платежі не надійдуть або виявляться меншими за прогнозні. Управління грошовими потоками здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень спрямованих на відсутність дефіциту коштів.

Вразливість до валютного ризику

В Спілці валютні ризики відсутні, так як законодавство забороняє проводити операції в валюті.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до затвердженої методики розрахунку та формування. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради. Цілями управління кредитним ризиком є: — участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур. — забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; — забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками. Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Примітка 4 Інформація по статтям фінансової звітності

Примітка 4.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість на	накопичена амортизатор		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизатор
Ліцензія Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення», строк експлуатації необмежений	0,6	0,6	0	0	0	0				0,6	0,6
Комп'ютерна програма «Все в одному»	7,5	7,3	0	0	0	0,2				7,5	7,5
Доступ до програми «Семінар ком»			1,7			0,9				1,7	0,9
Комп'ютерна програма «Медок»	1,4	0,3	1,7	1,4	1,4	1,3				1,7	0,2
Програмна продукція модуль «ChecklistsEdition»	11,0	11,0	11,0	11,0	11,0	11,0				11,0	11,0
Ліцензія «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту», строк експлуатації необмежений	1,7	1,7	0	0	0	0				1,7	1,7
Разом	22,2	20,9	14,4	12,4	12,4	13,5				24,2	21,9

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

2-7 років

Метод нарахування амортизації

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

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

прямолінійний

2130, 2515

Немає

Немає

Немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

Немає

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

Групи основних засобів	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Машини та обладнання	5	198	92	0	39	39	38				159	91
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5	57	23				19				57	42
Фінансова довгострокова оренда приміщень	1,5-2	175	91	355	530	403	312				0	0
Разом		430	206	355	569	442	369	0	0	0	216	133

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

немає

вартість оформлених у заставу основних засобів

немає

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

немає

вартість основних засобів, призначених для продажу

немає

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

немає

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

немає

Примітка 4.2 Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035).

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 4.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2024 року 615 тис. грн., (довгостроковий кредитний портфель в сумі 814 тис. грн., зменшений на суму сформованого резерву 199 тис. грн.).

4.4 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 31.12. 2022 року	На 31.12. 2023 року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою собівартістю	5 144	4 640

Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від недовірених позицок	1 784	1 448
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1 144	919
Залишок нарахованої, але несплаченої пені за кредитами	0	0
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	664	725
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	366	378
Інша поточна дебіторська заборгованість	32	29
Разом	4 238	3 793

4.5. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	0	0
Залишок коштів на депозитних рахунках в банку	0	0
Разом	0	0

4.6. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року
1	3	2
Готівка	35	140
Поточний рахунок у банку	128	24
Грошові кошти в дорозі		
Еквіваленти грошових коштів	1 350	2 425
Разом	1 513	2 589

4.7. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

4.8. Резервний капітал (рядок 1415)

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

4.9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 01.01.2023р кредитна спілка мала збиток в розмірі 30 тис., в травні 2023року рішенням загальних зборів, Протокол № 12 від 30.05.2023року, цей збиток був покритий за рахунок резервного капіталу.

4.10. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки 689 тис. грн.

4.11. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному періоді	Використано в звітному періоді	Сторновано в звітному періоді	Залишок на 31.12. 2023 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	161	88	102		147
Разом	161	88	102		147

4.12. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12. 2022 року (тис. грн.)	На 31.12.2023р (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески	0	0
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	701	0
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	158	375
Інша поточна кредиторська заборгованість	104	93
РАЗОМ	963	468

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

5.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 12 місяців 2022 рік	За 12 місяців 2023 рік
Нараховані проценти за кредитами	5 014	4 296
Інші процентні доходи	10	0
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	104	0
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок та відсотків	865	741
Інші непроцентні доходи	45	78
Разом операційні доходи	6 038	5 115

5.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 12 місяців 2022 рік	За 12 місяців 2023 рік
Адміністративні витрати		0
Матеріальні витрати	4	0
Витрати на оплату праці	1 063	1 275
Витрати на соціальні заходи	220	259
Витрати на амортизацію	375	381
Інші операційні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності і т.д.	1 359	2 006
Разом Адміністративні витрати	3 017	3 921
Інші операційні витрати		
Витрати на формування резерву покриття втрат від неповернених позичок	2 014	434
Витрати на страхування кредитних ризиків	0	0
Разом Інші операційні витрати	2 014	434
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 060	904
Разом фінансових витрат	1 060	904

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

6.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

6.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

6.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 12 місяців 2022 рік	За 12 місяців 2023 рік
Сплачені проценти за кредитами	4 408	4 496
Надходження від юридичних та фізичних осіб	13	60
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	5 955	948
Відшкодування судових витрат	25	87
Інші надходження	178	16
Разом інших надходжень	10 579	5 607

6.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

6.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

6.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

6.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

6.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ за 2023 рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Споживчі кредити	493	7 391
Всього надано кредитів	493	7 391

6.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 12 місяців 2022 рік	За 12 місяців 2023 рік
Повернення внесків(кладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	8 552	1 556
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	1 226	513
Виплата процентів по запозиченим коштам (УОКС)	0	0
Сплата судового збору	47	57
Сплата іншим кредиторам	178	33
Разом інших надходжень	9 973	2 159

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

По графі 6:

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

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Графи 4,5, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Примітка 8. Пов'язані особи

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

- членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 31.12.2022р	на 31.12.2023р	на 31.12.2022р	на 31.12.2023р
Надання фінансових послуг				
Інші поточна дебіторська заборгованість(з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання(з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	32	0	55	0
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	40	30	0	50
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	31	7	0	12
Витрати на оплату праці пов'язаних сторін за звітний період	573		101	

Примітка 9 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2023р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 10 Події після дати балансу

З 01.01.2024 по 16.01.2024 року кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.Я. Гогендорф

СПД О.Ю. Гогунська