



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**ЄВРОАУДИТ**

НБУ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,

Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,

Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300

E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності  
**ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СЛОБОЖАНСЬКА»**  
станом на 31 грудня 2021 року

м. Харків

2022р

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо аудиту фінансової звітності  
ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СЛОБОЖАНСЬКА»  
станом на 31 грудня 2021 року**

Національному банку України

Іншим користувачам

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СЛОБОЖАНСЬКА» (далі ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА», Кредитна спілка) що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитами, виданими членам кредитної спілки на термін більший ніж 12 місяців на суму 4 279 тис. грн., відображені у Балансі у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості по рядку 1155, тоді як, за вимогами п. п. 60-61 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вона повинна бути виокремлена і відповідним чином обліковуватись у рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» за дисконтованою вартістю згідно МСФЗ.

Дисконтування довгострокових фінансових інструментів впливає на їх балансову вартість, і тим самим здатне змінити фінансові результати ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА».

В Примітках до фінансової звітності ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» не в повній мірі розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання нарахується на кінець звітного періоду. Згідно МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» необхідне надання якісної інформації у контексті кількісного розкриття. Взаємодія між якісною та кількісною розкритою інформацією сприяє розкриттю інформації у такий спосіб, який дає змогу користувачам краще оцінити вплив ризиків на суб'єкт господарювання.

Ми не мали змоги достовірно визначити можливий вплив цих питань на фінансову звітність та на розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, оскільки ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі стосовно надійної оцінки розміру очікуваних кредитних збитків щодо цієї дебіторської заборгованості внаслідок високої економічної та політичної невизначеності, що спостерігається в Україні. Отже, ми не змогли визначити, чи була потреба в будь яких коригуваннях цих сум у фінансовій звітності та у яких.

Можливий вплив таких питань може бути суттєвим відносно відповідних окремих статей фінансової звітності, проте не є всеохоплюючим для фінансової звітності в цілому.

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 ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ми звертаємо увагу на Примітку 13.1 «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку росії та вплив стрімкого поширення COVID-19. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія РФ проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збиту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «МЕТРОНОМ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 за №69/8668 зі змінами і доповненнями (втратив чинність з 01.01.2022 року).

Комплект форм звітних даних ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» за 2021 рік, який подається до Національного банку України, складений на бланках додатків до Порядку № 177 включає:

- Загальну інформація про кредитну спілку;
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки ;
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки;
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки;
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки;
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників;
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами;
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами станом на 31.12.2021.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що міститься у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «МЕТРОНОМ», яка подається до НБУ.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення по 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**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттевого 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 фінансової 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 суттевого 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 не виявлення суттевого 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 стосується 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, 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 й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовою партнеркою завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є



Любов ЗІНЧЕНКО



Директор  
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА  
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ЄВРОАУДИТ»

Адреса аудитора:  
проспект Героїв Сталінграду, б. 41  
м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту - 25 жовтня 2022р.

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
**на 31.12. 2021 р.**  
**ХОКС "Слобожанська"**

Форма № 1

Код за ДКУД

--

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I.Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первинна вартість	1001	13	3
накопичена амортизація	1002	11	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	359	359
Основні засоби:	1010	77	72
первинна вартість	1011	232	234
знос	1012	155	162
Інвестиційна нерухомість	1015		
первинна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первинна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	46	46
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені лквізаційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>484</b>	<b>479</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		4
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перстрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	255	334
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	466	410

Із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 595	6 691
Поточні фінансові інвестиції	1160	320	355
Гроші та їх еквіваленти	1165	312	227
Готівка	1166	203	164
Рахунки в банках	1167	109	63
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 949</b>	<b>8 022</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття	1200		
Баланс	1300	8 433	8 501
<b>ПАСИВ</b>	Код рядка	На початок звітного року	
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16	17
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	956	1 042
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>1420</b>	<b>(520)</b>	<b>(314)</b>
Неоплачений капітал	1425	-	
Видучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>452</b>	<b>745</b>
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	547	973
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
[інвестиційні контракти]	1535		

Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>547</b>	<b>973</b>
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	4751	2410
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	21	16
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	2	
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640	475	480
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховую діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	25	18
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відсторонені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	2160	3859
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>7434</b>	<b>6783</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>8433</b>	<b>8501</b>

Керівник

*Гончаренко* К.С. Гончаренко



*Акулова* Н.С. Акулова

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2021 р.

ХОКС "Слобожанська"

Форма № 2

Код за  
ДКУД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	2593	2590
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первинного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	1344	1326
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	1248	1621
в тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первинного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	1	
прибуток	2195		357
збиток	2200		
Дохід від участі в капіталі	2220	8	17
Інші фінансові доходи	2240		
Інші доходи	2241		
в тому числі: дохід від благодійної допомоги	2250		2
Фінансові витрати	2255		
Втрати від участі в капіталі			

Інші витрати	2270		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	9	
збиток	2295		342
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	9	
збиток	2355		
<b>ІІ. Сукупний дохід</b>	<b>2465</b>	<b>9</b>	<b>-342</b>
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3
			4
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (ущінка) 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		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		
<b>ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3
			4
Матеріальні затрати	2500	11	20
Витрати на оплату праці	2505	738	682
Відрахування на соціальні заходи	2510	154	137
Амортизація	2515	22	24
Інші операційні витрати	2520	1667	2084
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2592</b>	<b>2947</b>
<b>ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
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 про-	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		



К.С. Гончаренко

*Goncharenko*

Н.С. Акулова

*Akulova*

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2021 р.

ХОКС "Слобожанська"

Форма № 3

Код за ДКУД

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>3000</b>		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		3
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	3	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 560	5 937
Інші надходження	3095	2 960	3 632
Витрачення на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(404)	(457)
Праці	3105	(617)	(551)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(155)	(133)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(371)	(423)
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(1)
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(371)	(422)
Витрачення на оплату авансів	3135		
Витрачення на оплату повернення авансів	3140		
Витрачення на оплату цільових внесків	3145		
Витрачення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		
Витрачення фінансових установ на надання позик	3155	(5 565)	(5 530)
Інші витрачення	3190	(1 826)	(2 754)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(415)	(274)
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>	<b>3200</b>	<b>1 422</b>	<b>300</b>
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			

неборгових активів	3216		
Надходження від отримання відсотків	3215	8	17
дивіденду	3220		
Надходження від дериватів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від видуття зочірного підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витраченні на придбання фінансових інвестицій	3255	(1 460)	0 4310
неборгових активів	3260	(160)	0 00
Витрати на арендування	3270		
Витраченні на погашення позик	3275		
Витраченні на придбання зочірного підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(46)	(1140)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	124	2377
Надходження від Власного капіталу			
Отримання позик	3305		70
Надходження від продажу частки в зочірному підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	305	1085
Витраченні на Вкупні власні акції	3345		
Погашення позик	3350		(700)
Сплату звісень	3355		
Витраченні на сплату відсотків	3360		(20)
Витраченні на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витраченні на приобретання частки в зочірному підприємстві	3370		
Витраченні на виплати неконтрольованим часткам у зочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390	(511)	(36)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	576	282
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-85	-45
Залишок коштів на початок року	3405	312	318
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	227	312



*Гончаренко* К. С. Гончаренко  
*Акулова* Н. С. Акулова

**Звіт про власний капітал**  
**за 2021 р.**

ХОКС "Слобожанська"

Статя	Код ^	Зареєстрований рідків	Капітал у дохідках (найменш) капітал	Долговий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Несплачено- ний капітал	Вилучений капітал	Форма № 4	
									1	2
Залишок на початок року	4000	16	-	-	-	956	(520)	-	-	452
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікового позиції	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Занесення початкових	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок	4095	16	-	-	-	956	(520)	-	-	452
Прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	9	-	-	9
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Внесені власникам (півділені)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Справування прибутку до	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до засланого капіталу	4210	-	-	-	-	3	(3)	-	-	-
<b>Внески власників:</b>										
Внески до капіталу	4240	1	-	-	-	283	-	-	-	284
Погашення задобу-їз капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Вилучакий (частково)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводжек вилучених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання вилучених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частков в капіталу	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(200)	200	-	-	-
<b>Разом зміни у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>1</b>	-	-	-	<b>86</b>	<b>206</b>	-	-	<b>293</b>

<i>Інформація про клієнта року</i>	4300	17	-	-	1 042	(314)	-	-	745
------------------------------------	------	----	---	---	-------	-------	---	---	-----

Керівник  
НС Гончаренко

*Гончаренко*



Голоний Борис

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

\*

Задачи по физике АС2017.0

XOONIC "C" (WITHOUT BACK)

Перегородж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	467	(343)	-	-	124
Залишок на кінець року	4300	16	-	-	956	(520)	-	-	452

Голова правління

К.С. Гончаренко

Головний бухгалтер

Н.С. Акулова



*Goncharenko*

Н.С. Акулова

## Примітки до фінансової звітності Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» за 2021 рік

### Примітка 1. Загальна інформація про кредитну спілку

Харківська обласна кредитна спілка «Слобожанська» (далі – кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та іншими нормативно-правовими актами, що стосуються питань діяльності кредитних спілок.

Кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 18.06.1996 р.

Державна реєстрація кредитної спілки здійснена 26.02.2004 р. виконавчим комітетом Харківської міської ради № 14801050002004651. (Свідоцтво серія А01 №075767). Кредитна спілка є самостійним суб'єктом господарювання.

Код території КОАТУУ 6310136600.

Основний напрямок діяльності: 64.92 Інші види кредитування.

Додаткові напрямки діяльності: 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Кредитна спілка 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, а саме:

- 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;
- залишає 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;

Членами кредитної спілки є громадяни, які проживають на території Харківської області.

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки». Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26.02.2004 р. № ріш. 97 (реєстраційний № 14100043), про що видане Свідоцтво серії КС № 19.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. Діючими ліцензіями на дату затвердження звітності є:

- ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 «Про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» (дата переоформлення 26.01.2017 р., початок дії з 07.04.2013 р., строк дії – безстрокова).
- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 р. № 816 «Про видачу Кредитній спілці «Слобожанська» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» (початок дії з 31.03.2017 р., строк дії – безстрокова).

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність юрисдикційний орган кредитної спілки, є адреса: вул. Мироносицька, 19, м. Харків, 61002.

Кредитна спілка має один зареєстрований відокремлений структурний підрозділ у вигляді філії № 1, яка розташована по вул. Мироносицькій, 63, міста Харків. Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлений підрозділ, розташований в іншій місці Харків. Телефони: +38(050)198-07-71, +38 (067)572-21-51

Електронна пошта: credunio.ua@gmail.com; credunio@gmail.com

Сторінка в інтернеті: [www.credunio.com](http://www.credunio.com)

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (вищий орган управління), спостережна рада, ренізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету.

Правління кредитної спілки очолює голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

#### **Вплив пандемії Covid-19**

З початку квітня 2021 року у зв'язку з введенням на території м. Харкова «червоної зони» небезпеки і оголошенням урядом України карантинних заходів по боротьбі з коронавірусом кредитна спілка вимушена була призупинити свою роботу. Відновлення роботи у звичайному режимі розпочалось лише через місяць, у зв'язку із переходом міста у «жовту зону» небезпеки.

В зв'язку з введенням надзвичайної ситуації по всій території України через пандемію коронавірусу, члени кредитної спілки не мали можливості в повному обсязі сплатити за своїми зобов'язаннями. Кредитною спілкою запроваджені дії, спрямовані на віддалене обслуговування членів спілки, із застосуванням безготівкових сервісів. Покращення фінансових показників очікується після закінчення надзвичайної ситуації в Україні.

#### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність**

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Національний банк України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НБУ). 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.

Пандемія коронавірусу, яка з'явилася в 2020-2021 році, внесла свої корективи в діяльність кредитної спілки. Економічна ситуація в країні вплинула на фінансовий стан членів кредитної спілки, відповідно і на фінансовий стан спілки.

24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення на територію України, завдаючи серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ зі сторони сильного кордону і з території Білорусі та анексованого Криму. У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 з 5 год.30 хв. ранку 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан на всій території України.

З цієї дати було введено низку обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, в т. ч.: зафіксовано офіційний курс валют станом на 24 лютого 2022 року; обмежено зняття готівки з рахунків клієнтів банків в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), тощо. Збільшився ризик кібератак на державні цифрові ресурси і ресурси окремих підприємств та установ.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2021 рік не містить жодних коригувань, пов'язаних з такою невизначеністю щодо наслідків військових дій.

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживася усі можливі заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, неперебачувані погіршення ситуації можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на цей момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від теперішніх оцінок її керівництва.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» за рік, що закінчився 31.12.2021, була затверджена спостережною радою 31 січня 2022 року. Концептуальною основою фінансової звітності кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема, в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

На виконання вимог ст.12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2021 р., була складена згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Повний пакет фінансової звітності кредитної спілки станом на 31.12.2021 включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
- г) Звіти про власний капітал за 2020 та 2021 роки;
- д) Примітки, що містять стислив виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, не зважаючи на економічне становище в країні, принаймні перші дванадцять місяців після дати підписання фінансової звітності до випуску.

#### Звітна дата та звітний період

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

Звітний період – 01.01.2021- 31.12.2021

#### Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень. Всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

### Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2021 року, згідно наказу від 04.01.2021 року № 01 "Про облікову політику".

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансової звітності, є собівартість, справедлива вартість, амортизована собівартість.

Коригування фінансової звітності на інфляцію за 2021 рік Кредитною спілкою не здійснювалось.

#### Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись кредитною спілкою з 1 січня 2021 року:

- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"
- поправки до МСФЗ(IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності суб'єктів господарювання, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків – суб'єкту господарювання не доведеться припиняти

визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього він оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

• облік хеджування - суб'єкту господарювання не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що він вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;

• розкриття інформації - суб'єкт господарювання повинен буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як він управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені Радою з МСФЗ, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки за 2021 рік.

Кредитна спілка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021, не застосовувала досрочно опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

### Примітка 5. Фінансові інструменти.

#### 5.1 Істотні облікові оцінки, судження та припущення

Керівництво кредитної спілки використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрутованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд, якщо результат перегляду впливає лише на цей період або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо результат перегляду впливає на поточний та майбутній періоди. Оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді та інших факторах, які, на думку керівництва, вважаються доцільними у цих обставинах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Облікові оцінки встановлені кредитною спілкою для

- строку корисного використання (експлуатації) об'єктів необоротних активів;
- ліквідаційної вартості об'єктів необоротних активів;
- методу амортизації об'єктів необоротних активів;
- вартісних ознак предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів;
- порядку класифікації дебіторської та кредиторської заборгованості за строками її погашення та інші.

У 2021 році облікові оцінки закладені в Облікову політику кредитної спілки щодо перелічених вище об'єктів не переглядалися.

#### 5.2 Основні методи оцінок. Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

**Справедливою вартістю фінансового інструменту** під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через

прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або викуплення фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягаються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основовою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуцтвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредитна спілка може припинити визнавати (списати з балансу) фінансове зобов'язання тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

### 5.3 Подальша оцінка фінансових активів

В залежності від моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється :

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відсторочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом підповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або викуплення фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягаються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущення, що не підкріплена ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредитна спілка може припинити визнавати (списати з балансу) фінансове зобов'язання тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

### 5.3 Подальша оцінка фінансових активів

В залежності від моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відсторочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструменту. Розрахунок поточній вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є ненід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

#### 5.4 Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Якщо кредитна спілка визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуальним суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує кредитна спілка при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Іншими об'єктивними свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визнаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, що не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зміниться, і це змінення може бути об'єктивно віднесено до подій, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображеній збиток від знецінення стопіниться шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

**5.5 Зміна умов кредитів.** Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваочу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективної процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами балансова вартість не коригується.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваочу ставку).

**Примітка 6. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань** (з подальшим укљоченням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або пронести розрахунок на основі чистої суми.

**Примітка 7. Депозити в інших фінансових установах.** Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

*Депозити в інших фінансових установах* визнаються, коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

**Примітка 8. Кредити, надані іншим кредитним спілкам,** яким кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити обліковуються за амортизованою вартістю.

**8.1 Кредити, надані членам кредитної спілки.** Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгіві операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.

Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є суміснім (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.

- 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходитьться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.

- 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесений кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відеутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

**8.2 Порядок формування та використання резерву забезпечення покриття втрат**  
Відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» кредитна спілка визначила, що у звітному році:

- не стали обтяжливими контракти, які до 2021 року такими не вважалися;
- не потрібно створювати забезпечення під виплату санкцій, штрафів та компенсацій за позовами, під майбутню реструктуризацію (скорочення кредитної спілки та відділення) та під майбутні виплати звільненим працівникам.

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

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту. Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

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

не прострочений	- якщо прострочення на дату визначення простроченості немає
під наглядом	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;
перший рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;
другий рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;
третій рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
четвертий рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$- \text{РЗПВ} = (K + \Pi) \times I \times 3,$$

де **K** - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

**\Pi** - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

**I** - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

**3** - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення, залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені:  $I = 0,15$  відсотка;

під наглядом:  $I = 1$  відсоток;  
перший рівень:  $I = 20$  відсотків;  
другий рівень:  $I = 50$  відсотків;  
третій рівень:  $I = 70$  відсотків;  
четвертий рівень:  $I = 100$  відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника З на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань застовою відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки.

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

При формуванні фактичного РЗПВ за 2021 рік, можливість впливу економічної ситуації, пов'язаної з Covid-19 в країні не враховувалась.

#### **Примітка 9. Інша дебіторська заборгованість**

Це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитній спілці існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченними) сумами.

*Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю* – це інвестиції до капіталів інших установ (найоні внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

#### **Примітка 10. Фінансові зобов'язання кредитної спілки**

*Фінансове зобов'язання* – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно невигідними.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;
- кредитів, отриманих від об'єднаної кредитної спілки;
- коштів, залучених від інших кредитних спілок або інших фінансових установ.

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

Початкове визнання зачутчених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання зачутчі кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

За нідсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливу вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є неменшою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

#### **Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається : витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується : метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікувані строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поділення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в міру її здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компоненту) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування відносяться на видатки по мірі їх здійснення).

У разі знецінення 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 відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, відсторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

#### **Амортизація**

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, як класифікується як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ, або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строки експлуатації основних засобів:

телефони, мікрофони	2-5 роки
машини та обладнання	4- 5 років

інструменти, прилади та інвентар 4- 6 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість основного засобу дорівнює нулю, тому, що кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів в кредитній спілці відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення. Сроки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають від 2-х до 5-ти років.

#### **Примітка 12. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.**

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони враховуються, 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 відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки.

#### **Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, враховуються у тому періоді, до якого вони відносяться.

Кредитна спілка визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Кредитна спілка станом на 31.12.2021 року не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Виплати з бюджету, як компенсації працівникам, не виплачувались.

#### **Капітал кредитної спілки**

Кредитна спілка розкриває інформацію, яка надає користувачам його фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом.

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотримані умов параграфу 135 МСБО 1.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом Кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою Кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представлений фінансові звітності фінансовими зобов'язаннями.

**Резервний капітал** призначений для підпідтримки можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпеченням платоспроможності кредитної спілки та захисту заохочень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

**Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове

управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговістю використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу.

**Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Доходи (прибутки) кредитної спілки використовуються виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами.

Кредитній спілці забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частин серед засновників, членів спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб.

#### **Умовні активи та зобов'язання**

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

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

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу.

В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

#### **Витрати на персонал та відповідні нарахування**

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні виплати здійснюються працівниками кредитної спілки. У кредитної спілки формується резерв на оплату відпусток працівників відповідно до чинного законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати періоду та як зобов'язання після нарахування будь-якої вищевказаної суми.

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

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

#### **Примітка 13. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представленими періодами та відображені в звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

### 13.1 Правительство приносит извинения за ошибки

13.2.7.2015年版の「公的年金制度の実態と課題」(厚生労働省)によると、現役世代の平均年齢は60歳未満である。

Крім того, вони розглядають ідеї фінансових методів підприємства як засоби підвищення його ефективності. Це чи не найважливіше, що вони додають до традиційної розуміння фінансової ефективності ідеїв залучення працівників підприємства до підвищення якості та скидання про фінансову незалежність. Протягом півстоліття вони представляють та обговорнюють проблеми фінансової ефективності підприємства, а також звертають увагу на проблеми фінансової стабільності та фінансової безпеки.

економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтуються на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Порядок визначення ефективної ставки відсотку.

Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання фінансового інструменту визначається кредитною спілкою з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмно-технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження основаного на принципах МСФЗ.

### 13.3 Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу.

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок.

Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності.

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для: визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

### Примітка 14. Розкриття статей фінансової звітності

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для кредитних спілок, які є фінансовими установами подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Можуть тимчасові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються кредитною спілкою відповідно до такої класифікації звичайної діяльності спілки:

**Операційна діяльність** - діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операцій, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

**Фінансова діяльність** - діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу кредитної спілки за рахунок залучення коштів від інших осіб, крім членів кредитної спілки. А також отримання та повернення зворотних внесків членів спілки крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

**Інвестиційна (інша) діяльність** - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів іншим кредитним спілкам.

#### **Примітка 15. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються грошових коштів, використання яких обмежено, включаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти у касі	164	203
Грошові кошти на банківських рахунках	63	109
Грошові еквіваленти	-	-
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>227</b>	<b>312</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на банківських рахунках кредитної спілки. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, включаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31 грудня 2021 р. не існувало обмеження щодо використання грошових коштів, які знаходяться в банках.

Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображені в цій фінансовій звітності.

Для цілей формування Звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від **операційної діяльності** відносяться надходження та видатки грошових коштів, пов'язані з операціями по наданню кредитів членам кредитної спілки та залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

До руху коштів від **інвестиційної діяльності** відносяться операції із розміщення коштів на депозитах в ОКС, надання кредитів іншим кредитним спілкам та продажу (придбання) основних засобів.

До руху коштів від **фінансової діяльності** відносяться операції з надходження/повернення пайових внесків членів кредитної спілки до її капіталу та отримання/повернення позикових коштів від фінансових установ.

За 2021 рік до складу коштів від фінансової діяльності включені надходження та видатки пов'язані із залученням та погашенням кредитів, процентів за кредитними договорами з Українською об'єднаною кредитною спілкою (далі – УОКС) та іншими кредитними спілками (далі – КС), а також надходження та поверненням фінансових зобов'язань, представленими зворотними внесками членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки (див. примітку 4.11), зокрема:

(в тисячах гривень)	На 31.12.2021 р.	Надходження	Видатки	на 31.12.2020 р.
<b>Фінансові зобов'язання:</b>				
УОКС	-	-	-	-
КС	-	-	-	-
По процентах	-	-	-	-
По зворотніх внесках	<b>480</b>	<b>977</b>	<b>969</b>	<b>472</b>

**Примітка 16. Депозити в інших фінансових установах**

Фінансові інвестиції, балансова вартість яких відображені в рядках 1140 та 1160 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Грошові кошти на депозитному рахунку в ОКС	355	70
Грошові кошти на депозитному рахунку в банках		250
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладами на депозитах в об'єднаній кредитній спілці	-	-
<b>Всього поточні фінансові інвестиції</b>	<b>355</b>	<b>320</b>

Всі кошти на депозитах є непростроченими, не знеціненими і не є заставою. Усі депозити розміщені на строк до 1 року. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображені в цій фінансовій звітності.

**Примітка 17. Кредити, надані членам кредитної спілки**

Кредити, надані членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображені в рядках 1140 1155 Балансу включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	453	425
від 3 до 12 місяців	2295	2341
понад 12 місяців	4279	4 241
Розрахунки за нарахованим доходами	607	628
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	(592)	(595)
резерв на % по кредитам	(197)	(162)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>7 042</b>	<b>7040</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	226	260

Суми резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки:

	Не прострочені	Під наглядом	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	4-й рівень	Бездайдіні	всього
Заборг-сть за кредит. дог. на 31.12.2020	5507	1342	42	234	113	99	299	7635
Резерв на 31.12.2020	8	13	8	89	79	99	299	595
Збільшення резерву за рік	-	-	-	-	-	176	-	99
Зменшення резерву за рік	-	4	6	48	34	-	-	121
<b>Заборг-ність за кред. дог.</b>	<b>5596</b>	<b>929</b>	<b>11</b>	<b>122</b>	<b>165</b>	<b>601</b>	<b>210</b>	<b>7634</b>

Харківська обласна кредитна спілка «Слобожанські»  
фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року  
*Примітки до фінансової звітності*

на 31.12.2021	8	9	2	41	46	276	210	592
Резерв на 31.12.2021								

**Примітка 18. Інша дебіторська заборгованість**

Інша дебіторська заборгованість, балансова вартість якої відображена в рядку 1155  
(в тисячах гривень)  
Балансу включає:

на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
-------------------------	-------------------------

Розрахунки з членами кредитної спілки по заборгованості із відшкодування судових витрат	33	33
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(14)	(11)
Розрахунки з фондами соціального страхування		
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>19</b>	<b>22</b>

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися такі зміни:

	строк виникнення менше 365 днів	строк виникнення більше 365 днів	<b>Всього</b>	
			(в тисячах гривень)	
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року</b>	-	-	11	11
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення			3	-
Списання активів за рахунок резерву	-	-		
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2021 року</b>	-		14	11

**Примітка 19. Інші нефінансові активи**

Інші активи, відображені в рядках 1100, 1130, 1170 Балансу, включають відповідно:

		на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Товарно-матеріальні запаси		4	-
Розрахунки за виданими авансами		334	255
Розрахунки з бюджетом		-	-
<b>Всього інші нефінансові активи</b>		<b>338</b>	<b>255</b>

**Примітка 20. Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю**

Це пайові внески в капітал об'єднаної кредитної спілки, вартість яких відображена в рядку 1035 Балансу, і є найкращою оцінкою справедливої вартості цих активів.

**Примітка 21. Основні засоби та Нематеріальні активи**

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображені в рядках 1000-1002, 1005, 1010-1012 Балансу, включає:

(в тисячах гривень)
------------------------

Офісне комп'юте рне	Транс -порт	Інше офісне обладнан	Немате ріальний	Незавер- шений капітал	<b>Всьог о</b>

Харківська обласна кредитна спілка «Слобожанська»  
фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року  
Примітки до фінансової звітності

		обладнання	ня, меблі, інвентар і інші	активи	ні
					інвестицій
Первісна вартість на 31.12.20		164	68	13	359
Накопичений знос на 31.12.20		97	58	11	-
Балансова вартість на 31.12.20р.		67	10	2	359
Надходження за рік	16	-	-	-	16
Вибуття за рік	11	3	10	-	24
Нараховано амортизації за рік	17	5	-	-	22
Вибуття амортизації звіт рік	12	3	10	-	25
Первісна вартість на 31.12.21	169	65	3	359	596
Накопичений знос на 31.12.21	102	60	1	-	163
Балансова вартість на 31.12. 21	67	5	2	359	433

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються, становить на 31 грудня 2021 року -87 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів, по яким нарахована 100% амортизація, складає 1 тис. грн. на всі зазначені дати.

**Примітка 22. Фінансові зобов'язання**

**1. Залучені кошти членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядках 1515, 1610, 1690 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч. до запитання	7 059	7 232
залучені на строк (до 3 міс.)	99	78
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	3 577	1 856
залучені на строк (> 12 міс.)	973	547
залучені на строк (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	2 410	4 751
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	182	221
<b>Всього зобов'язання</b>	7 241	7 453
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	69	76

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

**3. Інші фінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1640, 1690 Балансу, включають відповідно:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	-	-
Зворотні внески членів кредитної спілки в додатковий пайовий та інший додатковий капітал	480	472
Розрахунки за нарахованими процентами на пайові внески	-	3
Інші розрахунки з членами	-	-
Інші зобов'язання	-	4
<b>Всього зобов'язання</b>	480	479

**Примітка 23. Інші нефінансові зобов'язання**

**Інші нефінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1660 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за податками	16	21
Нараховані витрати на виплати працівникам	-	2
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	18	25

Всего зобов'язання	34	48
<b>Примітка 24. Капітал кредитної спілки</b>		
Власний капітал Кредитної спілки, відображенний в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:		(в тисячах гривень)
	на 31 грудня 2021 р.	на 31 грудня 2020 р.
<b>Пасивний капітал</b>		
Обов'язкові пасивні внески	17	16
<b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>		
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	1042	956
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	234	233
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	3	
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	805	723
Баланс капіталу	(314)	(520)
	745	452

Кредитна спілка формує та викориговує резервний капітал відповідно до положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені статутом та положенням про фінансове управління кредитної спілки.

Примітка 25. Доколи та витрати кредитної спілки

#### Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за спрощеною партією) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого пропентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалася для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді і якому вони здійснені отримані (понесені).

**25.1 Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Зніті про сукупний дохід в рядках 2120 та 2220 відповідно, включають:

включають:	2021 рік	2020 рік
{в тисячах грн/аен}		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2424	2545
Доходи від контів, розміщених на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	3	8
Доходи від контів, розміщених на депозитних рахунках в банках	5	9
Доходи від інших засобів	2432	2562

**25. 2 Процентні витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 та 2250 відповідно, окреслені.

	2021 рік	2020 рік
(в тисячах гривень)		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	<b>1136</b>	1501
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від ОКС	-	2
Всього залоговий резерв	<b>1136</b>	1503

**25.3 Інші доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших доходів. В звіті про сукупний дохід в рядку 2120, включають:

	2021 рік	2020 рік
Доходи від зменшення резерву під знецінення кредитів/ процентів	83	15
Лохід від списання кредиторської заборгованості	26	6
Доходи від довгострокового повернення вкладів на депозитні рахунки		
Доходи від відшкодування судових витрат		21
Доходи від знецінення активів	58	
Відшкодування ратівне списання активів	2	3

	169	45
	(в тисячах гривень)	
	2021 рік	2020 рік
<b>Всього інші доходи</b>	<b>1343</b>	<b>1326</b>
25.4 <i>Інші витрати кредитної спілки</i> , відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2130, 2180 та 2270 відповідно, включають:		
адміністративні витрати, у тому числі:	892	819
витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	290	358
витрати на оренду та утримання офісу іншої загальногосподарської (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	161	149
інші операційні витрати, у тому числі:	115	215
витрати на формування резерву під знецінення процентів	44	30
витрати на формування резерву під знецінення кредитів	37	71
витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій та на сплату членських внесків	31	114
витрати на формування резерву під іншої дебіторської заборгованості	3	-
витрати на списання відсотків по безнадійних кредитах	-	-
Витрати від списання (продажу) основних засобів	1 458	1 541

**Всього інші витрати**

**25.5 Орендні операції, в яких Кредитна спілка виступає орендарем**  
Договір оренди нежитлових приміщень, укладений Кредитною спілкою на строк до 12 місяців, кредитна спілка класифікує як поточну оренду. Непередбачених орендних платежів за цим договором немає, у т. ч. фактично. Ніяких обмежень договором оренди не встановлено (що стосується дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про змінні ціни договір не містить, ніяких обмовок стосовно права придбання договір також не містить.  
Кредитна спілка в 2021 році не отримувала від орендодавця поступки з оренди, пов'язані з наслідками пандемії COVID-19. У зв'язку із тим, що впродовж 2021 року заборгованість за договором оренди нежитлового приміщення була поточною та відображалась у поточних зобов'язаннях, вона дисконтуванню не підлягає.

**Примітка 26. Податок на прибуток.**

У зв'язку зі зміною з 23.05.2020 р. податкового законодавства платники податку з доходом за попередній звітний рік не більше 40 млн грн. можуть визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ без будь яких коригувань на податкові різниці, і тому тимчасові податкові різниці в такому випадку у кредитної спілки не виникають.

Кредитна спілка звітє за результатами фінансового року, а саме фінансовий результат за 2021 рік склав 9295,45 грн. доходу на який повинно бути нараховано податок на прибуток 18% в сумі 1673,18 грн. В звязку з тим, що кредитна спілка за результатами 2020 року отримала збиток в сумі 342,0 тис грн, який буде враховано в податковій декларації за результатами 2021 року, кредитна спілка не буде нараховувати податок на прибуток за 2021 фінансовий рік.

**Примітка 27. Управління капіталом**

На виконання вимог п.134 МСФЗ (IAS)1 "Подання фінансової звітності кредитна спілка розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом".  
Кредитна спілка здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність кредитної спілки продовжувати свою діяльність так, що вона і надалі забезпечувала дохід для членів кредитної спілки та виплати інших зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток членам кредитної спілки завдяки встановлені ставок на послуги кредитної спілки, що відповідають рівню ризику.

Члени кредитної спілки здійснюють огляд структури капіталу на щорічній основі, приймають рішення щодо розподілу суми накопиченого прибутку, поповнення резервного капіталу та формування інших складових власного капіталу. При цьому керівництво кредитної спілки аналізує розмір регулятивного капіталу та притаманні його складові ризики. На основі отриманих висновків кредитна спілка приймає/ не приймає рішення про виплати процентів членам кредитної спілки.

Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлюється законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигод членів кредитної спілки. ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» управляє капіталом та змінює його

залежності від економічних вимог та вимог законодавства.

Власний капітал кредитної спілки включає в себе пайовий та резервний капітали і нерозподільний прибуток/ непокритий збиток.

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства стосовно розміру пайового та власного капіталів.

Згідно положень МСФО (ІА\$) п.137 кредитна спілка зобов'язана розкривати у фінансовій звітності, запропоновані, або заявлені до виплати з капітулу суми, та не затверджені у звітному періоді виплати. На виконання цієї вимоги повідомляємо, що балансовий рішенням загальних зборів членів кредитної спілки в розмірі 6 тис. грн. за на покриття збитків попереднього року. Не затверджених виплат за рахунок прибутку впродовж 2021 року у кредитній спілці не здійснювалось.

За рахунок вступних внесків членів кредитної спілки в сумі 234 тис. грн. та частини доходу 2021 року в сумі 3 тис. грн. здійснено поповнення резервного капітулу. Сума 200 тис. грн. резервного капітулу, сформованого у попередні роки, направлена на покриття непокритого збитку 2020 року для поліпшення показників діяльності станом на 31.12.2021 року.

#### Примітка 28. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки.

Відповідно до внутрішніх положень кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

За 2021 рік кредитна спілка має від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, що є показником нездовільного фінансового стану з огляду на те, що відбувається винімання зачучених коштів.

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внескін і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобіти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушенного продажу активів за поточну вартість для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушенного заключення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних 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 та НБУ;
- обмеження щодо заключення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове заключення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

**Ринковий ризик** — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відеотакий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик

несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

**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.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику 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.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Кредитна спілка є партнером ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке здійснює діяльність пов'язану із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію. Бюро веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками.

Кредитна спілка також контролює нормативи ризиковості операцій відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019 року "Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок". Однак, у 2021 році кредитною спілкою не дотримувались вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів та нормативу концентрації кредитних ризиків.

18 серпня 2021 року Національний банк застосував до кредитної спілки захід впливу звітності недотримання нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) та вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів. Регулятор зобов'язав ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення, у строк до 1 листопада 2021 року.

Кредитна спілка не усунула порушення у зазначеній строк та подала до Національного банку клопотання про продовження строку виконання рішення. Таке рішення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалив на засіданні 29 жовтня 2021 року. Розглянувши клопотання, Комітет вирішив продовжити строк виконання рішення по ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" до 1 квітня 2022 року.

Кредитна спілка в кінці 2021 року збільшила Резервний капітал на 116 тис. грн., що в свою чергу збільшило фактичне значення нормативу К2 до 7,6 та підтвердила концентрації кредитних ризиків. Цей показник впливає на норматив

Поточна діяльність та наданий час для усунення порушення, призвели до виконання нормативу К4, - зменшення заборгованості по кредитам 10-ти найбільших позичальників в порівнянні до основного капіталу.

Зменшення (погашення) кредиту одного позичальника заміниться іншим десятим з найбільших кредитів, але не призводить до суттєвого зменшення залишку заборгованостей, а має уповільнений характер.

Разом з тим, протягом 2021 року спілка уникає укладання кредитних договорів на суму, що перевищує 100 000 гривень одному позичальніку, та в подальшому планує збільшувати основний капітал.

Слід зазначити, що динаміка приведення до виконання значення нормативу є позитивною. Недотримання нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) станом за 1 півріччя 2021 року становило 3,3 до нормативного значення 3,0, та вже на кінець 2021 року показник К4 було виконано склав 2,7 до нормативного значення 3,0. (за результатами звітних даних).

Також зменшення показника відбулося за рахунок зменшення частки готівкових коштів в касі та на поточному рахунку, збільшення основного капіталу, та доходу поточного року.

#### **Примітка 29. Судові розгляди**

До кредитної спілки впродовж 2021 року не пред'являлися претензії і позови. У зв'язку з цим відповідний резерв на проведення судових процедур у 2021 році не створювався. Проте, кредитна спілка виступає позивачем в судах щодо стягнення сум заборгованості фінансових кредитів та процентів за ними з членів кредитної спілки - боржників.

Всього розглянуто у судах станом на 31.12.2021 року 18 справ на загальну суму заборгованості 1113,5 тис. грн.

**Наявність закінчених та незакінчених в 2021 році судових розглядів, в яких кредитна спілка є позивачем, стосовно політик або процедур, прийнятих для ідентифікації, оцінки та обліку судових позовів**

№ з/п	Зміст судових розглядів із зазначенням найменування контрагента та номера справи	Винесене рішення суду (дата)	Справа у етаді розгляду (з якої дати)	Сума позову винесених рішень	Сума позову у етаді розгляду справи
1	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 9652 справа № 641/6926/20	15.03.2021		23.7	
2	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 9549 справа № 643/6861/20	05.03.2021		8.2	
3	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 9766 № 9504 справа № 953/5046/20	27.04.2021		75.0	
4	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 9265 справа № 643/16533/20	23.02.2021		33.5	
5	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 8861 справа № 644 550 21	10.08.2021		51.1	
6	Стягнення заборгованості за кредитним договором № 9696 справа № 646/7679/21		16.11.2021	13.4	13.4
	Всього:			191.5	13.4

На розгляді у судах станом на 31.12.2021 знаходиться 1 не завершена розглядом справа на загальну суму 13,4 тис. грн.

### **Примітка 30. Умовні активи та умовні зобов'язання**

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

### **Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язані сторони кредитної спілки розглянуті як пов'язані виходячи з того, що:

- фізична особа чи юридична особа прямо чи опосередковано контролюють кредитну спілку;
- сторона має внески в пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, що дає їй сутгевий вплив над кредитною спілкою;
- сторона є ключовим управлінським персоналом кредитної спілки;
- сторона є близьким членом родини фізичних осіб, які наведені вище.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає голову та членів спостережної ради, голову та членів правління, голову та членів кредитного комітету, голову та членів ревізійної комісії, фахівця з внутрішнього аудиту, їхніх близьких родичів. Операції з пов'язаними сторонами щодо кредитування та вкладення грошових коштів на депозит здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах, за звичайними ставками для членів кредитної спілки. Всі операції з пов'язаними особами є типовими для нормальної діяльності кредитної спілки.

Вид операцій	Залишки заборгованості станом на 31.12.2021 р.	Залишки заборгованості станом на 31.12.2020 р.
<b>Нарахований дохід у вигляді заробітної плати</b>	<b>740</b>	<b>676</b>
<b>Надання кредитів пов'язаним особам</b>	<b>264</b>	<b>497</b>
<b>Нараховані відсотки за користування кредитами</b>	<b>1</b>	<b>39</b>
<b>Залучення депозитів від пов'язаних осіб</b>	<b>59</b>	<b>499</b>
<b>Нараховані відсотки по депозитах</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
<b>Надання послуг пов'язаним юридичним особам з пов'язаними сторонами кредитної спілки через корпоративні права або членство в таких юрисдикціях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Інші операції (надання кредитній спілці в поточну оренду приміщень за ринковими цінами головою правління</b>	<b>157</b>	<b>244</b>
<b>Разом:</b>	<b>1225</b>	<b>1967</b>

Близьким родичам пов'язаних сторін будь-яких виплат кредитною спілкою не здійснювалось.

Кредитна спілка нижче розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2021 році пов'язаним особам і провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – немас;
- виплати по закінченні трудової діяльності – немас;
- інші довгострокові виплати працівникам – немас;
- виплати при звільненні – 4,8 тис.;
- платіж на основі акцій – немас.

Суми по операціях з пов'язаними особами були відображені у складі витрат звітного періоду 2021 року.

**Примітка 32. Дотримання Ліцензійних умов**

Відповідно до положень Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016р. №913 і Ліцензійних умов затверджених постановою Національного банку України від 30 березня 2021 року №27 "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, заціснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови)", які набули чинності з 31 березня 2021 року, професійні якості голови правління, головного бухгалтера кредитної спілки відповідають встановленим професійним вимогам. Голова правління та головний бухгалтер ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» мають бездоганну ділову репутацію.

Кредитна спілка в своїй роботі дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно – правових актів Нацкомфінпослуг та НБУ і при цьому не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують права споживачів фінансових послуг, а також не відрізняються від вимог законодавства з питань інформація відповідно до статті 12, частин 4, 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг розміщені кредитною спілкою на власному веб – сайті.

Кредитна спілка надає фінансові послуги на підставі договору, форма якого відповідає вимогам законодавства з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначенім Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг кредитної спілки.

Інформація про відокремлений підрозділ кредитної спілки внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог чинного законодавства. Відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" кредитна спілка здійснює ведення обліку, складання та подання до НБУ фінансової звітності, звітних даних та іншої інформації і документів в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг. Крім того, кредитна спілка забезпечує підтвердження у строки, передбачені законодавством, достовірності та повноти річної фінансової звітності та річних фінансових даних висновком аудитора, інформація про якого внесена до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

Кредитна спілка має та підтримує в робочому стані власний веб – сайт, на якому розміщується вся необхідна інформація про його діяльність відповідно до вимог чинного законодавства.

Кредитна спілка забезпечує дотримання вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй масового знищення, в частині створення та забезпечення функціонування належної системи внутрішнього фінансового моніторингу та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй масового знищення, вимог щодо розробки, впровадження та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, своєчасного виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також здійснення інших заходів, передбачених чинним законодавством.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим Нацкомфінпослуг та НБУ і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг фізичним особам та подання звітності до НБУ. Крім того, кредитною спілкою забезпечується облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігаються не менше п'яти років після

виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством. Кредитна спілка має у користуванні окрім нежитлові приміщення за своїм місцезнаходженням і місцезнаходженням відокремленого підрозділу. Приміщення, в якому здійснюється надання фінансових послуг та супутніх послуг Кредитної спілки обладнане допоміжними пристроями та технологіями для обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і

стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщень кредитної спілки для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття фізичними особами- клієнтами. Кредитна спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки, а саме: приміщення за місцезнаходженням кредитної спілки, а також сейфи для зберігання цінностей обладнані засобами охоронної та охоронно – пожежної сигналізації з підключенням на окремі вічка (коди) пульта централізованого спостереження. Ведення готівкових розрахунків в кредитній спілці здійснюється відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 29.12.2017 № 148. Станом на 31.12.2021 року пайовий капітал кредитної спілки сформований та сплачений повністю у спосіб, визначений чинним законодавством. Розмір власного капітулу кредитної спілки відповідає вимогам, встановленим законодавством. Кредитна спілка дотримується вимог обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капітулу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержується інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та нормативно – правовими актами, а також вимог законодавства щодо формування резервного капітулу та інших обов'язкових резервів. Суміщення провадження видів господарської діяльності, передбачених чинним законодавством і отриманими ліцензіями у кредитної спілки немає.

#### Примітка 33. Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Кредитна спілка у 2021 році здійснювала внутрішній аудит (контроль) з дотриманням особливостей, які встановлені статтею 15<sup>1</sup> закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Зокрема, система загального контролю за діяльністю кредитної спілки передбачає функціонування надійної контрольно-пропускної системи в приміщенні, а також встановлення у спеціальних місцях засобів охоронної та пожежної сигналізації і сейфів з підключенням на пульти централізованого спостереження.

Внутрішній аудит в кредитній спілці здійснюється окремою посадовою особою, яка організаційно підпорядковується загальним зборам членів кредитної спілки. Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю) в кредитній спілці затверджено спостережною радою (протокол № 8 від 05.08.2014 року) та Посадова інструкція фахівця з внутрішнього аудиту затверджені головою правління кредитної спілки 02.04.2014 року, відповідають нормативним та методологічним вимогам чинного законодавства. Внутрішнім аудитором кредитної спілки забезпечується періодичне зіставлення, аналіз та перевірка рахунків та точності записів, а також контроль за функціонуванням та використанням комп’ютерних інформаційних систем та контролю за періодичними змінами до них. Проводяться перевірки проведення касових операцій.

Фахівець з внутрішнього аудиту забезпечує річне планування завдань з внутрішнього аудиту та їх реалізацію, а також своєчасне надання загальним зборам членів кредитної спілки звітів за результатами проведених перевірок.

#### Примітка 34. Події що відбулися після звітної дати

ХОКС «Слобожанська» за період з 31.12.2021 і до дати випуску річної фінансової звітності оцінила існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Саме події, пов’язані з військовими діями Росії проти незалежної України у лютому 2022 року ідентифіковані як такі, що не впливають на показники фінансової звітності кредитної спілкина кінець звітного періоду і не потребують коригування фінансової звітності ХОКС «СЛОБОЖАНСЬКА» за 2021 рік, але вимагають відповідних розкриттів.



  


(Гончаренко К.С.)

(Акулова Н.С.)

Прошито, пронумеровано  
та скріплено печаткою

*Фінансовий аудитор*  
*Ірина Гузь*

аркушів

ПРИВАТНА

АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ЄВРОАУДИТ»

Директор *Ірина Гузь*

