Kreston Guarantee Group Ukraine
Audit Firm Limited Liability Company
a member of a global network of independent accounting firms
Kreston International
Audit certificate #4488

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних, Кредитної спілки "Наші люди" за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.

Голові Правління
Кредитної спілки "Наші люди"
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «ЗВІТ» в усіх відмінках) річної фінансової звітності Кредитної спілки "Наші люди" (далі – Кредитна Спілка), складеної за МСФЗ яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2018, 31.12.2018, 31.12.2019 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2018 та 2019 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 та 2019 роки, звіти про власний капітал за 2018 та 2019 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність)

На думку Аудитора, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ» звіту Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки "Наші люди", що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної Спілки станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	*26036171*
Повна назва Кредитної спілки	*Кредитна спілка "Наші люди"*
Вид економічної діяльності за КВЕД	*64.92xxx*
Територія за КОАТУУ	*7310136300*
Місцезнаходження	*58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31*

Дата внесення змін до установчих документів	*15.05.2016р.*
Дата державної реєстрації	*13.05.2004р.*
Код фінансової установи	*14*
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	*13.05.2004р.*
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	*14100245*
Реквізити свідоцтва фінансової установи	*КС № 170*
Кількість відокремлених підрозділів	*0*

Ліцензії на здійснення діяльності	*Номер рішення*	*Дата видачі*	*Термін дії*
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	*№ 1123*	*03.07.2018*	*Безстрокова*
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	*№2140*	*30.05.2017*	*Безстрокова*

Чисельність працівників на 31.12.2019р.	*15*
Голова правління	*Ільїн Олег Петрович*
Головний бухгалтер	*Іванів Надія Петрівна*

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	*МФО*	*Назва банку*	*Місто*
UA253805260000002650390104113	*380562*	*АТ "КБ "Глобус"*	*Чернівці*
UA323253650000002650901752447	*325365*	*АТ "Кредобанк"*	*Чернівці*
UA673282090000026501010051325	*328209*	*АБ "Південний"*	*Чернівці*

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом на дату звітності зазначена у розмірі 58620 тис. грн. у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 3317 тис. грн., за вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти в сумі 880 тис. грн., за вирахуванням резерву

на заборгованість банку, який втратив платоспроможність 38 тис. грн. та за вирахуванням резерву під очікувані збитки в сумі 2051 тис. грн.
В ході перевірки виявлена невідповідність планових графіків погашення по кредитам в аналітичному обліку даним додатків (графіків) до кредитних договорів, що має вплив на розрахунок вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на основну суму за рівнями прострочення та на прострочені проценти в аналітичному обліку Кредитної Спілки. Це має наслідком неможливість отримати достатні і належні аудиторські докази щодо оцінки розміру нарахованих резервів щодо зазначеної статті. Отже Аудитор не зміг визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях зазначених сум.

Аудит було виконано у відповідності до МСА із врахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020р. Відповідальність Аудитора згідно з МСА викладено в розділі «**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»** цього звіту. Аудитор є незалежним по відношенню до Кредитної Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами визначеними спеціальним законодавством, що регулює діяльність кредитних спілок, а також виконав всі обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Аудитор вважає, що отримані докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які на професійне судження Аудитора, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті аудиту зазначеної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому Аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. До ключових питань віднесено, зокрема:

- дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 – за результатами аудиторських процедур Аудитором встановлено, що дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями несуттєва, розкрита у фінансовій звітності.
- здійснення істотних операцій з активами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 – під час аудиту таких операцій не встановлено.
- наявність прострочених зобов'язань, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 – Аудиторськими процедурами встановлено, що Кредитна спілка не має прострочених зобов'язань

- характерні операції з пов'язаними особами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 – інформація щодо пов'язаних сторін розкрита в фінансовій звітності відповідно до МСБО 24 по обох групах в примітці 9.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Аудитор звертає увагу на примітку 2 розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність кредитної спілки в 2018-2019 роках здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками політичної та економічної кризи в Україні. Основною проблемою на ринку Кредитних спілок є зменшення обсягів кредитування та зростання прострочення. Кредитна спілка постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток, хоча відповідно до основного закону Кредитна спілка є неприбутковою організацією. Ця фінансова звітність не містить розкриття інформації щодо можливого впливу ситуації пов'язаної з пандемією COVID-19, так як дата затвердження цієї фінансової звітності передує початку пандемії в Україні. Управлінський персонал постійно оцінює ризики, пов'язані з пандемією, та вважає, що зазначений фактор не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та безперервність діяльності Кредитної спілки в 2020 році.

Майбутній розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Правління Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової стабільності Кредитної спілки у даній ситуації, але непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Думка Аудитора не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Звітні дані за 2019 рік, складаються з таких звітів:

-Звітні дані про фінансову діяльність;

- Звітні дані про склад активів та пасивів;

- Звітні дані про доходи та витрати;

- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів;

- Звітні дані про кредитну діяльність;

- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів;
-Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, далі по тексту «звітні дані»

Думка Аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на зазначені звітні дані та Аудитор не робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих звітних даних.

У зв'язку із аудитом фінансової звітності відповідальністю Аудитора є ознайомитись з звітними даними та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між звітними даними і фінансовою звітністю, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи Аудитор доходить до висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних, Аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ», Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо оцінки розміру нарахованих резервів щодо статті «Інша поточна дебіторська заборгованість». Відповідно Аудитор не може дійти висновку, чи звітні дані містять суттєве викривлення щодо цього питання, зокрема до зазначених даних у додатках 3,5,6 до Звітних даних, що стосуються розміру простроченого кредитного портфелю та сформованого РЗПВ.

Також існує стандартна невідповідність між звітними даними та фінансовою звітністю, пов'язана з особливостями складання звітних даних, що викладена в наступній таблиці:

Елемент звітності	Фінансова звітність	Звітні дані
Структура активів	Необоротні активи, оборотні активи, необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	Продуктивні активи, непродуктивні активи
Визнання доходу	Методом нарахування	Касовим методом
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Методом нарахування	Касовим методом
Інформація щодо кредитів	За амортизованою собівартістю	За фактичним розміром
Строки кредитів	За погашенням – довгострокова частина – через більше ніж 12 місяців з дати балансу відображається у складі необоротних активів відповідно до вимог МСБО 1	Термін дії договору за видачею: Короткострокові, середньострокові, довгострокові – від моменту видачі відповідно до укладених договорів
Проценти за кредитами	У складі амортизованої вартості фінансових активів	Не включаються до складу активів звітних даних
Добровільні додаткові пайові внески	Поточні зобов'язання (Тлумачення КТМФЗ -2)	Капітал (Закон України «Про кредитні спілки»)
Добровільні внески в додатковий капітал	Поточні зобов'язання (Тлумачення КТМФЗ -2)	Капітал (Закон України «Про кредитні спілки»)

Дооцінка активів	Відображається у капіталі відповідно до МСБО 16	Відображається у складі цільового фінансування
Грошові кошти	Включають кошти на поточному рахунку в банку, грошові кошти в касі, депозит в банку на строк до 3 місяців та депозит в банку на вимогу	Включають кошти на поточному рахунку в банку, грошові кошти в касі
Внески (вклади) на депозитні рахунки – поточна заборгованість за довгостроковими внесками (вкладами) на депозитні рахунки	відображена за амортизованою вартістю, тобто з додаванням нарахованих, але не виплачених процентів та з врахуванням фактичного строку дії договору	відображена за основною сумою та враховуючи первісний строк укладання договору.
Внески (вклади) на депозитні рахунки за строками	відображені за фактичним терміном погашення	відображені за первісним терміном погашення.
Нарахована пеня та інші санкції за кредитними договорами, щодо яких є рішення суду	Відображено у складі фінансових активів за амортизованою вартістю	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом
Резерв на нараховану пеню та інші санкції за кредитними договорами, щодо яких є рішення суду	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів, витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом
РЗПВ на проценти	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом та нормативною вимогою Розпорядження №177
Резерв під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 з 01.01.2018р.	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено, в зв'язку з непередбаченням формою
Витрати майбутніх періодів	Не передбачено системою МСФЗ	Відображаються у додатку 3
Доходи майбутніх періодів	Відображаються у складі поточних фінансових зобов'язань	Відображаються у окремому рядку додатку 3

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Голова правління несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку Правління визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

здатності Кредитної Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо органи управління або планують ліквідувати Кредитну Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Голова Спостережної Ради несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цілями Аудитора є отримання обґрунтованої впевненості, що представлена фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить думку Аудитора. 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, Аудитор використовує професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, Аудитор:

- ідентифікує та оцінює ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляє й виконує аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримує аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки Аудитора. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримує розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінює прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Правлінням;
- доходить до висновку щодо прийнятності використання Правлінням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робить висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо Аудитор доходить висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, Аудитор повинен привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Висновки Аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінює загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Аудитор повідомляє Спостережній Раді, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені Аудитором під час аудиту.

Аудитор також надає Спостережній Раді твердження, що Аудитор виконав відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляє їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на незалежність Аудитора, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній Раді Аудитор визначив ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Аудитор описує ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин Аудитор визначає, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що наведена у цьому розділі, є результатом проведення Аудитором процедур в межах аудиту фінансової звітності Кредитної спілки за 2019 рік, у відповідності до МСА. Цей розділ включений до Звіту на підставі Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Під час аудиту фінансової звітності Аудитор враховує застосовну законодавчу та нормативну бази. Проте Аудитор не несе відповідальності за запобігання недотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати що він виявить недотримання вимог усіх законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання, зокрема передбачених пунктами 4.3.1 та 4.8 зазначених методичних рекомендацій та, крім питань, розкритих в розділі **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ** може зазначити наступне:

- щодо формування (зміни) пайового капіталу Кредитної Спілки – формування пайового капіталу здійснюється за рахунок пайових внесків у відповідності до Статуту, внутрішніх положень та рішення загальних зборів Кредитної спілки;
- дотримання протягом 2019 року обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами – Кредитна спілка контролює фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Правління кредитної спілки врахувало це питання під час оцінки безперервності діяльності кредитної спілки для складання представленої фінансової звітності. За результатами проведених аудиторських процедур Аудитором встановлено, що протягом 2019 року Кредитна спілка не дотримувалась встановлених Розпорядженням №7 нормативів, а саме: нормативу 2.2.2. в частині перевищення суми збитків кредитної спілки на 25 відсотків від суми резервного капіталу, обов'язкових пайових внесків та обов'язкових цільових внесків у додатковий капітал, нормативу 2.2.5 в частині того,

що Кредитна спілка може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески лише за умови досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості та нормативу 3.1. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок.

- щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства – за результатами аудиторських процедур встановлено, що Кредитною спілкою формуються резерви у відповідності до МСФЗ 9, зокрема формується резерв під очікувані збитки, відповідно до власної методики, частиною якого є резерв покриття втрат від неповернених позичок. Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо адекватності сформованих резервів, інформація щодо сформованих резервів розкрита в фінансовій звітності в примітці 5.5.
- щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – така заборона відсутня;
- щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію, а саме дотримання кредитною спілкою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515: Кредитна спілка дотримується чинного законодавства;
- щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг – Аудитором встановлено, що фінансові послуги надаються Кредитною Спілкою на підставі договорів, що є додатками до Положення про фінансові послуги та, які в основних аспектах відповідають чинному законодавству;
- щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – Аудитор не виявив невідповідності;
- щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – Аудитором встановлено, що під час прийняття рішень у разі конфлікту інтересів, Кредитна Спілка дотримується вимог своїх внутрішніх положень, які в свою чергу відповідають чинному законодавству в частині зазначеного питання;
- щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для 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 - Аудитор не виявив невідповідності;
- щодо внесення Кредитною спілкою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством – Кредитна Спілка не має відокремлених підрозділів
- щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту – Кредитна спілка впровадила систему внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту відповідно до своїх Положень;

- щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг - Кредитна спілка використовує спеціалізоване програмне забезпечення, яке протестовано у відповідності до розпорядження №4122.
- щодо забезпечення кредитною спілкою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 - аудитор не виявив невідповідності.
- щодо дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про Кредитні спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- щодо скликання Кредитною спілкою загальних зборів у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону «Про Кредитні спілки»: аудитор не виявив невідповідності.
- щодо дотримання Кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821: Аудитор не виявив невідповідності
- щодо розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб – Кредитна спілка розкрила інформацію в фінансовій звітності в примітці 5.18
- щодо формування резерву сумнівних боргів та РЗПВ - за результатами аудиторських процедур встановлено, що Кредитною спілкою формуються резерви у відповідності до МСФЗ 9, зокрема формується резерв під очікувані збитки, відповідно до власної методики, частиною якого є резерв покриття втрат від неповернених позичок. Резерви створено достатньо, відповідно до облікової політики та діючого законодавства, розкрито в фінансовій звітності в примітці 5.5.
- щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю: Аудитор не виявив невідповідності.

Партнером з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є співробітник Аудитора – Генеральний директор Мечинський Олексій Борисович (сертифікат аудитора Серія А №005430 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 31.05.2018р. №360/2 до 26.06.2023р.)

Генеральний Директор
ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»
(сертифікат аудитора серії А
№ 005430 від 26.06.2003р.) **Мечинський О.Б.**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 01.12.2021р.);

Місцезнаходження: Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1., тел./факс: (044) 591-19-50

07.04.2020р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	20 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	15

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"	
Територія	
Організаційно-правова форма господарювання	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування
Середня кількість працівників[1]	
Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31 (0372) 584 004	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
- первісна вартість	1001	-	-
- накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	342	295
- первісна вартість	1011	830	838
- знос	1012	(488)	(543)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	233	233
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	24253	22235
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	38	38
Усього за розділом I	**1095**	24866	22801
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25	35
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40264	58620
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2811	3065
Готівка	1166	2805	2456
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	43100	61720
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	735	1268
БАЛАНС	**1300**	68701	85789

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	119	124
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	661	999
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	186	210
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	**1495**	966	1333
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-
- з бюджетом	1620	577	912
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	341	366
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	66817	83178
Усього за розділом III	**1695**	67735	84456
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
БАЛАНС	**1900**	68 701	85 789

Керівник ***Ільїн Олег Петрович***

Головний бухгалтер ***Іванів Надія Петрівна***

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	19 | 01| 01
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
0	16

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"	
Територія	
Організаційно-правова форма господарювання	
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	
Середня кількість працівників [1]	
Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31(0372) 584 004	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
- первісна вартість	1001	-	-
- накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	331	342
- первісна вартість	1011	768	830
- знос	1012	(437)	(488)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	233	233
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	13236	24253
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	38
Усього за розділом I	**1095**	13800	24866
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	26	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26245	40264
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10723	2811
Готівка	1166	3965	2805
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	36994	43100
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	735
БАЛАНС	**1300**	50794	68701

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	113	119
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	441	661
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	277	186
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	**1495**	831	966
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			0
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-
- з бюджетом	1620	636	577
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	328	341
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	48999	66817
Усього за розділом III	**1695**	49963	67735
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
БАЛАНС	**1900**	50 794	68 701

Керівник ***Ільїн Олег Петрович***

Головний бухгалтер ***Іванів Надія Петрівна***

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	20|01| 01
за ЄДРПОУ	26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2019

форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:		-	-
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	36550	28227
Адміністративні витрати	2130	(7926)	(7041)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(7685)	(5215)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190	20939	15971
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(20915)	(16022)
Втрати від участі у капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			-
прибуток	2290	24	-
збиток	2295	-	(51))
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-
Чистий фінансовий результат:			-
прибуток	2350	24	-
збиток	2355	-	(51)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	24	(51)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(188)	(146)
Витрати на оплату праці	2505	(2823)	(2410)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(605)	(514)
Амортизація	2515	(55)	(51)
Інші операційні витрати	2520	(11940)	(9135)
Разом	2550	(15611)	(12256)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник **Ільїн Олег Петрович**

Головний бухгалтер **Іванів Надія Петрівна**

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	20| 01| 01
за ЄДРПОУ	26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2019

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	8	112
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10836	8038
Інші надходження	3095	107371	79623
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4339)	(4494)
Праці	3105	(2277)	(1940)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(601)	(512)
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	(4300)	(3657)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(80252)	(65885)
Інші витрачання	3190	(26527)	(19355)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(81)	(8070)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			-
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			-
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220		-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			-
фінансових інвестицій	3255	---	---
необоротних активів	3260	(8)	(62)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(8)	(62)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			-
Власного капіталу	3300	343	220
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	343	220
Чистий рух коштів за звітний період	3400	254	(7912)
Залишок коштів на початок року	3405	2811	10723
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3065	2811

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	20 01 01
Підприємство Кредитна спілка "Наші люди" за ЄДРПОУ	26036171

Звіт про власний капітал
за рік 2019

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	119			661	186			966
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	119			661	186			966
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					24			24
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5			338				343
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	5			338	24			367
Залишок на кінець року	4300	124			999	210			1333

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

		Коди
	Дата (рік, місяць, число)	19 01 01
Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"	за ЄДРПОУ	26036171

Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	113			441	277			831
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005					(40)			(40)
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**113**			**441**	**237**			**791**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(51)			(51)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	6			220				226
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	**4290**								
Разом змін у капіталі	**4295**	6			220	(51)			175
Залишок на кінець року	**4300**	**119**			**661**	**186**			**966**

Керівник **Ільїн Олег Петрович**

Головний бухгалтер **Іванів Надія Петрівна**

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	*26036171*
Повна назва Кредитної спілки	*Кредитна спілка "Наші люди"*
Вид економічної діяльності за КВЕД	*64.92xxx*
Територія за КОАТУУ	*7310136300*
Місцезнаходження	*58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31*
Дата внесення змін до установчих документів	*15.05.2016р.*
Дата державної реєстрації	*13.05.2004р.*
Код фінансової установи	*14*
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	*13.05.2004р.*
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	*14100245*
Реквізити свідоцтва фінансової установи	*КС № 170*
Кількість відокремлених підрозділів	*0*

Ліцензії на здійснення діяльності	*Номер рішення*	*Дата видачі*	*Термін дії*
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	*№ 1123*	*03.07.2018*	*Безстрокова*
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	*№2140*	*30.05.2017*	*Безстрокова*

Чисельність працівників на 31.12.2019р.	*15*
Голова правління	*Ільїн Олег Петрович*
Головний бухгалтер	*Іванів Надія Петрівна*

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	*МФО*	*Назва банку*	*Місто*
UA253805260000002650390104113	*380562*	*АТ "КБ "Глобус"*	*Чернівці*
UA323253650000002650901752447	*325365*	*АТ "Кредобанк"*	*Чернівці*
UA673282090000026501010051325	*328209*	*АБ "Південний"*	*Чернівці*

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в 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;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна 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.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

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

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2019 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2018, 31.12.2018, 31.12.2019р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 та 2019 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2018 та 2019 роки;

звіти про власний капітал за 2018 та 2019 роки;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

- При підготовці цієї фінансової звітності, кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала спеціальну нормативну вимогу щодо формування резерву покриття втрат від неповернених позичок як частину резерву під очікувані збитки, передбаченого МСФЗ 9 на 2 та 3 етапі оцінки фінансових активів, відповідно

до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто, Кредитною спілкою з метою формування резерву під очікувані збитки по кредитам на 2 та 3 етапі оцінки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який передбачений спеціальним законодавством, а саме Розпорядженням Нацкомфінпослуг №7

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Звітний період - 2019 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

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

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

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2018-2019 роках здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками політичної та економічної кризи в Україні. Основною проблемою на ринку Кредитних спілок є зменшення обсягів кредитування та зростання прострочення. Кредитна спілка постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток, хоча відповідно до основного закону Кредитна спілка є неприбутковою організацією.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2018-2019 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1 Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року. Зміни до МСФЗ 9 Кредитна спілка не застосовує достроково. Сукупний ефект від застосування стандарту наведено в Примітці 4. Кредитна спілка скористалася звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниці між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. Наведені оцінки були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і проценті витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

— валової балансової вартості фінансового активу; або

— амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

- Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. 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. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

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

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Кредитна спілка аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Кредитна спілка аналізує:

— умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

— умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

— умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Кредитної спілки, видані фізичним особам – членам кредитної спілки, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими

активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

• Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

• Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

• Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість членів кредитної спілки підлягають перевірці на:

• Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

• Наявність ознак знецінення (Етап 3);

• Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

• Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

На першому етапі

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що кредитна спілка на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;

- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також

- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде

амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

Щодо умовних зобов'язань 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.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

3.1.8 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 послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено пятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Застосовано	Застосовано з урахуванням вимог регулятора
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Нова вимога, щодо визнання активу у формі права використання та зобов'язання з оренди крім короткострокової оренди	01.01.2019р.	Ні	Застосовано	Вплив відсутній

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

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

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень 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 черговість використання капіталу на покриття збитків.

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2018 рік.

3.2.2 Умовні зобов'язання

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.

3.2.3 Умовні активи

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.

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

12 березня 2020 року набувають чинності зміни щодо розрахунку фінансових нормативів відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019р. Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7. Керівництво Кредитної спілки оцінює вплив цього розпорядження та працює над оновленням розрахунку Резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

3.2.8 Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2019 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2019 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2019р.			Пролонговані кредити на 31.12.2019р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2019р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2019р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	902	80251	920	83533	42	1	2000	91	4016	1	9249
Комерційні кредити	011	33	25059	61	27343	36,9	0	0	17	1226	1	9249
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	3	3897	6	6988	42,6	0	0	1	17	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	126	9133	110	9521	42,7	0	0	4	76	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	734	41711	679	34854	48,4	1	2000	32	1034	0	0
Споживчі кредити	015	6	451	64	4827	23,2	0	0	37	1663	0	0
придбання автотранспорту	0151	0	0	8	1266	45,4	0	0	4	305	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	6	451	56	3561	15,3	0	0	33	1358	0	0

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2018 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2018 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2018р.			Пролонговані кредити на 31.12.2018р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2018р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2018р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн..	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума тис. грн..
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	906	65885	929	66991	42,7	1	413	94	3317	0	0
Комерційні кредити	011	28	14477	51	16596	35,5	1	413	21	1356	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	7	6539	7	4743	46,4	0	0	1	20	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	106	9455	95	8442	42	0	0	3	35	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	718	31804	654	28187	47,9	0	0	26	497	0	0
Споживчі кредити	015	47	3610	122	9023	38,3	0	0	43	1409	0	0
придбання автотранспорту	0151	2	210	13	1603	44,2	0	0	6	416	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	45	3400	109	7421	37	0	0	37	993	0	0

Примітка 3.3. Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик

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

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до затвердженої методики розрахунку та формування.

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

Дані методи взаємозалежні, часто випливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові

вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, пооперaційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

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

Примітка 4 Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Відмінності, що виникли у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року та розкриваються нижче.

АКТИВ	*Код рядка*	*Сума до переходу на МСФЗ 9*	*Вплив переходу на МСФЗ 9*	*Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9*	*Пояснення*
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	*26245*	*(40)*	*26205*	*Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки*
БАЛАНС	1300	*50794*	*(40)*	*50754*	*Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки*
ПАСИВ	*Код рядка*	*Сума до переходу на МСФЗ 9*	*Вплив переходу на МСФЗ 9*	*Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9*	*Пояснення*
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	*277*	*(40)*	*237*	*Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки*
БАЛАНС	1900	*50794*	*(40)*	*50754*	*Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки*

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

Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за 2019 рік	Вибуло за 2019 рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2019 рік		Залишок на кінець	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений											
Програмне забезпечення											
Разом											

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

Метод нарахування амортизації — прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів — 2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності — немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів — немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів — немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності — немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за 2019 рік	Вибуло за 2019 рік		Нараховано амортизації за 2019 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2019 рік		Залишок на кінець звітного		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50	**706**	**450**	**8**			**36**				**714**	**486**					
Машини та обладнання	4	**59**	**13**				**9**				**59**	**22**					
Транспортні засоби																	20%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10																
Інші основні засоби	10	**65**	**25**				**10**				**65**	**35**					
Разом		**830**	**488**	**8**			**55**				**838**	**543**					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права — 17

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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

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

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	**13236**	**24253**	**22235**

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти кредитної спілки, до яких обмежено доступ в зв'язку із проблемним фінансовим станом банку ПуАТ "Фідобанк" - 3 тис. грн., ПАТ "Енергобанк" - 35 тис. грн.. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Залишок основної суми за кредитами	**29885**	**42739**	**61298**
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	*(4201)*	*(3030)*	*(3317)*
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	**1988**	**2028**	**3071**
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	*(1839)*	*(492)*	*(880)*
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки	*(40)*	*(1420)*	*(2051)*
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	**45**	**82**	**177**
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	**29**	**15**	**56**
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними	*(29)*	*(15)*	*(56)*
Інша поточна дебіторська заборгованість	**367**	**395**	**360**
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість		*(38)*	*(38)*
Разом	**26205**	**40264**	**58620**

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестицій наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	**відсутні**	**відсутні**	**відсутні**
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	**відсутні**	**відсутні**	**відсутні**
Разом	**відсутні**	**відсутні**	**відсутні**

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Готівка	**3965**	**2805**	**2456**
Поточний рахунок у банку	**258**	**6**	**609**
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів	**6500**		
Разом	**10723**	**2811**	**3065**

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

Активи, утримувані для продажу з урахуванням вимог МСФЗ 5, оцінюються за найнижчою з оцінок - або за балансовою вартістю,

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

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

Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Кредитна спілка не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2019р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.
Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	313	326	349
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	15	15	17
Разом	328	341	**366**

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	48660	65632	82826
Добровільні внески членів в додатковий капітал	27	27	27
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю			
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю			
Інша поточна кредиторська заборгованість	312	1158	325
РАЗОМ	48999	66817	83178

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
Нараховані проценти за кредитами	30106	21504
Інші процентні доходи	11	246
Штрафи та інші санкції за кредитними договорами		112
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	5634	4245
Дохід від зменшення резерву під очікувані збитки	309	
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	448	2120
Дохід від нарахованої але не сплаченої пені	42	
Разом операційні доходи	36550	28227

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

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

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	*(188)*	*(146)*
Витрати на виплати працівникам	*(3428)*	*(2924)*
Витрати на амортизацію	*(55)*	*(51)*
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	*(4255)*	*(3920)*
Разом адміністративні витрати	*(7926)*	*(7041)*

Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	*(5921)*	*(3074)*
Витрати на списання процентів по кредитам		
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	*(823)*	*(761)*
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду	*(1)*	
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки	*(940)*	*(1380)*
Разом Інші операційні витрати	*(7685)*	*(5215)*
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки		
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	*(20915)*	*(16022)*
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	*(20915)*	*(16022)*
Разом витрати	*(36526)*	*(28278)*

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

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

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

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

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
Сплачені проценти за кредитами	5301	4209
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки		
Внесення додаткових пайових внесків	25840	24467
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	76080	50692
Відшкодування судових витрат	130	44
Інше	20	211
Разом інших надходжень	107371	79623

Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

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

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

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

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік	за 2018 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	*(25539)*	*(18862)*
Виплата процентів за внесками (вкладами) на		
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	*(187)*	*(112)*
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше	*(801)*	*(381)*
Разом інших витрачань	***(26527)***	***(19355)***

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

По графі 3:

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

По графі 5 даних немає

По графі 6:

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

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 6784,6%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 5,3%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Нормативна вимога щодо розміру мінімального резервного капіталу становить або 5% або 10% від суми зобов'язань та залежить від того, чи залучає кредитна спілка внески на депозитні рахунки та від того чи є вона членом ОКСу. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 80,7%

Примітка 9 Пов'язані особи

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

Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
Надання фінансових послуг	**на 31.12.2019**	**на 31.12.2018**	**на 31.12.2019**	**на 31.12.2018**
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт	-	-	-	0
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	12 220	-	2 956
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
Отримання послуг	за 2019 рік	за 2018 рік	за 2019 рік	за 2018 рік
Виплати працівникам	957	819	189	129
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-		-	-
отримання послуг	-		-	-
оренда	-		-	-
надання поручительств перед третіми особами	-		-	-

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	3065			
Фінансові інвестиції				233
Кредити, надані членам кредитної спілки		18	37049	46466
Проценти по кредитам	2422	4844	21798	
Разом грошовий потік	**5487**	**4862**	**58847**	**46699**
Вид фінансового зобов'язання	**до 1 міс.**	**1-3 місяців**	**3-12 місяців**	**>12 місяців**
Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні				
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат				

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2019р. та станом на 31.12.2018р.
4.1.1. Миттєва ліквідність
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення на 31.12.2019 року складає 10%на 31.12.2018 року фактичне значення складало 10%
4.2.1. Короткострокова ліквідність
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення на 31.12.2019р. складає 3368,4% станом на 31.12.2018р. фактичне значення складало 1782,3%

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповерених позичок та резерву під очікувані збитки, що станом на 31.12.2019р. складає 78166 тис.грн. станом на 31.12.2018р. складав 62542 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 78249 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 5284 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 1269 тис. грн, 91-180 днів 617 тис. грн, 181-365 днів 993 тис. грн та більше 365 днів 2406 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 4943 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 1625 тис. грн, 91-180 днів 312 тис. грн, 181-365 днів 282 тис. грн та більше 365 днів 2722 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 1268 тис.грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи по реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок.Нормативне значення цього нормативу не більше ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу а 31.12.2019 року - 4,7% Фактичне значення нормативу а 31.12.2018 року - 3,5%

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2019р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті http://www.reyestr.court.gov.ua. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 03.02.2020р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2020 по 03.02.2020р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	58001 ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІВЦІ, МІСТО ЧЕРНІВЦІ, Героїв Майдану, буд.31
код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 0372 Тел: 584004 Факс: 584004 ел. пошта: nashi_ludy@ukr.net
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	26036171
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100245
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	0
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС-Фінанси

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Ф1. Баланс
2. Ф2. Звіт про фінансові результати
3. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
4. Ф4. Звіт про власний капітал
5. Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку
6. Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльніст кредитної спілки
7. Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
8. Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
9. Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки
10. Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
11. Додаток 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
12. Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
13. Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Достовірність даних у паперовій та електронній формі підтверджую

Підпис керівника кредитної спілки _____ Ільїн Олег Петрович
(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____ Іванів Надія Петрівна
(П. І. Б.)

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1.Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	66991591,32	80251637,83	63709883,66	83533345,49
з терміном погашення до 3 місяців	011	465565,75	448000	895517,77	18047,98
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	26074525,72	54567985	43593708,73	37048801,99
з терміном погашення понад 12 місяців	013	40451499,85	25235652,83	19220657,16	46466495,52
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	2028479,88	30106357,20	29063903,30	3070933,78
1.2. Сума кредитів,наданих кредитним спілкам	030	200000	0	0	200000
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	69917,81	0	0	69917,81
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0

2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	232664	1400000	1400000	232664
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	1400000	1400000	0
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
Внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	232664	0	0	232664
Державні цінні папери	065	0	0	0	0
До капіталу Бюро кредитних історії	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	11473,96	11473,96	0

3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	65751134,32	42820047,50	25621675,25	82949506,57
Обов'язкові пайові внески	081	119000	5160	240	123920
Додаткові пайові внески	082	65632134,32	42814887,50	25621435,25	82825586,57
Додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2.Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	660598,34	338740	0	999338,34
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	143541,99	20640	0	164181,99
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	322391,35	0	0	322391,35
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	194665	318100	0	512765
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	27123,81	76079810,45	76079810,45	27123,81
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	27123,81	76079810,45	76079810,45	27123,81
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (непокриті збитки)	110	0	0	0	0
На покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
На формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
На розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
На розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x

4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки(р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	0	0	0	0
Внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
Строковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком закінчення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	0	20915435,93	20915435,93	0
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	20915435,93	20915435,93	0

5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	340963,03	260832,44	236208,74	365586,73
Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	340963,03	260832,44	236208,74	365586,73
Дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	6196
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	873

Підпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович — (підпис)

Підпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна — (підпис)

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	66991591,32	83533345,49
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	4942526,67	5284455,88
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	3029527,27	3316688,22
Кредити, надані кредитним спілкам	030	200000	200000
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	200000	200000
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	200000	200000
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	232664	232664
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	232664	232664
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Всього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	64194728,05	80449321,27
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	2811036,65	3065040,92
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	342689,74	295254,94
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	1174698,02	1769678,35
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	220727	220727
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	38368,21	38368,21
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Всього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	4328424,41	5129974,21
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	68523152,46	85579295,48
ПАСИВ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	0	0
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	210000	210000
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0,06	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	1503326,94	1013643,23
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	30005,96	14096,80
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	1743332,96	1237740,03
Всього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1743332,96	1237740,03
I. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	65751134,32	82949506,57
Резервний капітал	280	660598,34	999338,34
Пайовий капітал	290	27123,81	27123,81
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Всього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	66438856,47	83975968,72
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	340963,03	365586,73
Всього за розділом II (р.310 + р.320)	330	66779819,50	84341555,45
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	68523152,46	85579295,48
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович (підпис)

Підпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна (підпис)

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 4
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	29063903,30
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	11473,96
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	4762,16
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	29080139,42
Отримані штрафи, пені	100	7547,68
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	5634201,80
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	5634201,80
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	34721888,90
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	0
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	3427434,45
Інші операційні витрати у тому числі	210	4424424,77
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	33231
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	7885090,22
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	5921362,75
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	13806452,97
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	20915435,93
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	20915435,93
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович (підпис)

Підпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна (підпис)

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	1268927,36	617047,36	992551,99	2405929,17	5284455,88
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	9	15	12	64	100
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	215966,58	694786,39	2405929,17	3316682,14
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович — (підпис)

Підпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна — (підпис)

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ього кредитів у тому числі	010	902	80251637,83	920	83533345,49	42,02	1	2000000	91	4015528,52	0	0	1	9249365,61
омерційні кредити	011	33	25058941,33	61	27343288,54	36,90	0	0	17	1226298,07	0	0	1	9249365,61
редити, надані на ведення селянських (фермерських) осподарств	012	3	3897000	6	6987881,26	42,60	0	0	1	16674,94	0	0	0	0
редити, надані на ведення особистих селянських осподарств	013	126	9133155	110	9520761,05	42,68	0	0	4	75697,39	0	0	0	0
редити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	734	41711436,50	679	34854093,56	48,36	1	2000000	32	1034048,70	0	0	0	0
оживчі кредити	015	6	451105	64	4827321,08	23,15	0	0	37	1662809,42	0	0	0	0
ридбання автотранспорту	0151	0	0	8	1266358,85	45,38	0	0	4	305000	0	0	0	0
ридбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ші потреби	0153	6	451105	56	3560962,23	15,25	0	0	33	1357809,42	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки Ільїн Олег Петрович (підпис)

Підпис головного бухгалтера Іванів Надія Петрівна (підпис)

Контрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	210000	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання,пов`язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	210000	0

Підпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович _____ (підпис)

Підпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна _____ (підпис)

нтрольна сума 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 8
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
ма кредитів		66991591,32	80251637,83	63709883,66	83533345,49
001 ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІВЦІ, МІСТО ЧЕРНІВЦІ, Героїв найдану, буд.31	101	66991591,32	80251637,83	63709883,66	83533345,49

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
нески (вклади)		0	0	0	0
001 ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІВЦІ, МІСТО ЧЕРНІВЦІ, Героїв найдану, буд.31	201	0	0	0	0

ідпис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович — (підпис)

ідпис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна — (підпис)

ня суми 31DB1B16F7139824B20176176D0F69C6A8FD8FFE

Додаток 9
до Порядку складання та подання
звітності кредитними спілками
та об'єднаними кредитними спілками
до Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2019 рік
Кредитна спілка "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
...ть ...ка ...ки)	010	0	0	0	0	0	0
...ки	020	0	0	0	0	0	0
...ковані ...ки ...ть	030	0	0	0	0	x	x
...ть ...ків в ...чних ...ках	040	x	x	x	x	x	0

...ис керівника кредитної спілки — Ільїн Олег Петрович (підпис)

...ис головного бухгалтера — Іванів Надія Петрівна (підпис)

В цьому ЗВІТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних за 2019 рік усього пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом 58 аркушів.

Генеральний Директор ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн» Мечинський О.Б.

_____ *МП*

Голова правління _____

Головний бухгалтер _____