

З В І Т
незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності
Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Належний адресат – Загальним зборам членів та органам управління Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»

Національному банку України

Державній Податковій службі України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» (далі – Кредитна спілка) код ЄДРПОУ 26036171, 58001, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 31, що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2021 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 2021 рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Операційне середовище та безперервність діяльності» до річної фінансової звітності за 2021 рік - Кредитна спілка «Наші люди» розкриває інформацію про деякі недотримання окремих нормативів протягом 2021 року та інформацію про надання відповідних пояснень, документів на вимоги та листи Національного банку України, а саме- №21-0006/17815 від 03.03.2021 р., за результатами аналізу звітності за дев'ять місяців 2020 року, отриманої Національним банком України від Спілки, встановлено порушення Положення № 1840, а саме- недотримання нормативу достатності капіталу (К2). Так, співвідношення основного капіталу Спілки до балансової вартості всіх її активів становить 1,98 відсотки, при нормативному значенні не менше ніж 7 відсотків, що є порушенням вимог абзацу третього пункту 2 розділу II Положення № 1840; недотримання нормативного значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4). Так, відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам Спілки, з найбільшими такими залишками до

основного капіталу Спільки становить 18,74, при нормативному значенні не більше ніж 3, що є порушенням вимог абзацу другого пункту 3 розділу III Положення № 1840; недотримання вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів. Керівництвом КС «Наші люди» була надана обґрунтована відповідь на лист №21-0006/17815 від 03.03.2021р., планом заходів КС «Наші люди» передбачено входження в нормативне значення нормативу (К2) у строк до 03.2023, на умовах щомісячного збільшення на 150 тис. грн розміру основного капіталу Спільки без зазначення джерел походження коштів, за рахунок яких заплановано збільшення основного капіталу Спільки; у частині недотримання нормативу концентрації кредитних ризиків (К4), хочемо зауважити, що Положення № 1840, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг 19.09.2019р., зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27.11.2019р., а більшість кредитів з найбільшими залишками були видані раніше, по більшій частині договорів термін погашення ще не настав, а також є проблемні договори, по яких проводиться робота по стягненню заборгованості. Частка непродуктивних активів кредитної спілки перевищувала розмір основного капіталу кредитної спілки на 9077,7 тис грн., що є порушенням пункту 6 розділу V Положення № 1840, у частині недотримання вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів: Дане перевищення було зумовлене необхідністю доформування РЗПВ. Вимога Національного банку України №21-0006/22177 від 16.03.2021р., керівництвом КС «НАШІ ЛЮДИ» була надана обґрунтована відповідь щодо депозитних вкладів фізичних осіб та добровільних додаткових пайових внесків станом на 01.01.2020, 01.04.2020, 01.07.2020, 01.01.2021 та 01.03.2021 у формі відповідних таблиць. Вимога НБУ №21-0001/31419 від 12.04.2021р.-захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданої КС «НАШІ ЛЮДИ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.07.2018 № 1123. Керівництвом КС «Наші люди» надана обґрунтована відповідь що станом на кінець робочого дня 24.06.2021р. кредитна спілка дотримується всіх нормативів та вимог, визначених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1840. Кредитна спілка повідомила, що на кінець робочого дня 24.06.2021 в бухгалтерському обліку враховано всі господарські операції кредитної спілки, здійснені по 24.06.2021 включно. Залишки коштів на депозитних/поточних рахунках в банках та касі кредитної спілки відповідають даним банківських виписок та касової книги відповідно станом на 24.06.2021р. на кінець робочого дня. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку. РЗПВ розраховано та сформовано станом на 31.05.2021р. відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Проценти за кредитними договорами нараховані станом на 24.06.2021 на кінець робочого дня. Вимога НБУ №21-0001/34764 від 21.04.2021р., була надана обґрунтована відповідь з надання відповідних документів – Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ», діючого на дату прийняття загальними зборами Спільки рішень про порядок розподілу доходу та покриття збитків у 2020 році, бухгалтерських реєстрів, що підтверджують відображення в бухгалтерському обліку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» операцій з розподілу доходу та інші первинні затребовані документи у повному обсязі. Вимога НБУ від 21.04.2021р. 21-0011/34764 -П. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» регулює саме порядок розподілу нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні спілки за підсумками фінансового року. Проте дана законодавча норма не вказує, що джерелом виплати процентів на додаткові пайові внески є виключно нерозподілений дохід за підсумками фінансового року. В свою чергу, відповідно до змісту ч. 2 ст. 14, ч. 2 ст. 21, абз. 3 ч. 2 ст. 23 Закону України "Про кредитні спілки" Кредитні спілки можуть розподіляти дохід протягом фінансового року, що й було здійснено КС «Наші люди» протягом 2020-го року. Вимога НБУ №21-0011/48232 від 01.06.2021р. встановлено порушення Закону про спілки та Положення № 1840, а саме-у наданих Спілкою до Національного банку України поясненнях визнано факт прийняття рішення (Протокол №86 від Засідання Спостережної Ради КС «НАШІ ЛЮДИ») про розподіл доходу на додаткові пайові внески за березень-грудень 2020 року з розрахунку 25% річних, в сумі 17 251 554,83 грн, до закінчення 2020 фінансового року. В подальшому 30 січня 2021 року на чергових загальних зборах членів Спільки було ухвалено рішення про затвердження рішення Спостережної Ради КС «НАШІ ЛЮДИ» (від 31.12.2020 Протокол №86) щодо розподілу процентів на додаткові пайові внески в сумі 17 251 554,83 грн. Факт нарахування Спілкою відсотків на додаткові пайові внески 31.12.2020 в розмірі 17 251 554,83 грн підтверджується сканкопією відомості рахунка №673(2) "Розрахунки з членами КС за нарахованою платою %% на пайові внески", наданою КС «НАШІ ЛЮДИ». Пунктом 7 розділу V Положення № 1840 визначено, що кредитна спілка розподіляє нерозподілений дохід між членами кредитної спілки, в тому числі у вигляді відсотків (процентів) на пайові внески, виключно за підсумками фінансового року та після необхідного поповнення капіталу та резервів, що підтверджується фактом дотримання кредитною спілкою визначених розділом II Положення № 1840 нормативів достатності капіталу на дату, що передують такому розподілу, та на дату після такого розподілу. Таким чином КС «НАШІ ЛЮДИ» здійснивши розподіл доходу на додаткові

пайові внески за березень-грудень 2020 року без здійснення необхідного поповнення власного капіталу та до закінчення 2020 фінансового року, порушила вимоги частини 3 статті 21 Закону про спілки, пункту 2 розділу II та пункту 7 розділу V Положення № 1840. Лист НБУ №21-0011/48232 від 01.06.2021р. та була надана обґрунтована відповідь -сплачуючи проценти на додаткові пайові внески членам спілки у грудні 2020го року, керівництво КС «Наші люди» вважало, що діяло правомірно, виходячи з наступного. Згідно п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» «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)». Тобто п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» регулює саме порядок розподілу нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні спілки за підсумками фінансового року, тобто такого доходу, який не був жодним чином використаний Спілкою протягом фінансового року, який закінчився. Як вбачається з тексту п. 3 ст. 21, дана законодавча норма не вказує, що джерелом виплати процентів на додаткові пайові внески є виключно нерозподілений дохід за підсумками фінансового року. В п.7 розділу V Положення №1840 мова також йде про «нерозподілений» дохід, тобто зміст цього пункту базується на п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки». Лист НБУ №21-0011/59274 від 01.07.2021р.«Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг» від 09.04.2021 № 21/827-пк встановлено; що КС "НАШІ ЛЮДИ" всупереч вимогам пункту 2 Рішення Комітету не оприлюднила на власному вебсайті (вебсторінці) інформацію про дату набрання чинності зазначеного вище Рішення. Лист НБУ №21-0011/59274 від 01.07.2021р. та була надан обґрунтована відповідь -Кредитна спілка "Наші люди" врахувала зауваження, зазначені у листі, та вжила заходів щодо приведення інформації, яка міститься на офіційному сайті Спілки (вебсторінці), у відповідність до вимог Рішення комітету та чинного законодавства.Зокрема, на сайті було оприлюднено Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг "Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг" від 09.04.2021 № 21/827-пк. Лист НБУ №21-0011/59270 від 01.07.2021р. та ула надана обґрунтована відповідь -Згідно з інформацією, наданою КС "НАШІ ЛЮДИ", у звітних даних, складених станом на 24.06.2021, розмір основного капіталу збільшився на 6 871 207,37 грн за рахунок збільшення розміру резервного капіталу на 1 846 440,76 грн та розміру нерозподіленого прибутку на 5 024 766,61 грн. КС "НАШІ ЛЮДИ" листом від 25.06.2021 №06-42 повідомила, що усунула порушення, які стали причиною для зупинення ліцензії з провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме, на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно із рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 09.04.2021 № 21/827-пк та привела у відповідність до вимог Положення № 18401 значення нормативу достатності капіталу (K2), нормативу концентрації кредитних ризиків (K4), вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів, Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг 19 вересня 2019 року № 1840, далі - Положення № 1840. З метою отримання додаткової інформації щодо усунення Спілкою порушень, керуючись вимогами пункту 62 розділу VII Положення № 122, Національний банк вимагає від КС "НАШІ ЛЮДИ" протягом трьох робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства-сканкопії рішень колегіальних органів щодо розподілу прибутку Спілки та спрямування за рахунок прибутку коштів в розмірі 939 098,76 грн на поповнення резервного капіталу, відповідно до даних рядка 092 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021р. по 24.06.2021р."; сканкопії рішень колегіальних органів та інформацію про джерела формування резервного капіталу в розмірі 900 542 грн, відповідно до даних рядка 093 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з по 24.06.2021";сканкопії реєстрів бухгалтерського обліку, в яких відображається розподіл прибутку та формування резервного капіталу Спілки відповідно до даних, зазначених у рядках 092 та 093 «Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021», та формування нерозподіленого прибутку в розмірі 5 234 793,67 грн, зазначеного у рядку 110 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021р. по 24.06.2021р.". Лист НБУ № 21-0011/59270 від 01.07.2021р. -у рядку 093 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021", відображається основний капітал сформований за рахунок інших джерел, а саме внесення членами Спілки добровільних членських внесків у резервний капітал. Укрівництвом КС була надана обґрунтована відповідь -Кредитна спілка надсилає такі реєстри бухгалтерського обліку -оборотно-сальдову відомість - 1 арк. для візуалізації сальдо та оборотів по всіх рахунках обліку кредитної спілки. Необхідно звернути

увагу на те, що реформація балансу, а саме закриття рахунків 443 та 791 на 441 рахунок може бути проведена тільки в кінці року. Тому для підтвердження суми нерозподіленого прибутку, зазначеного в додатку 4 до звітних даних необхідно провести таку арифметичну дію-сальдо рахунку 791 в сумі 5963865,37 + Сальдо рахунку 441 в сумі 210027,06 - Сальдо рахунку 443-1 в сумі 939098,76 = 5234793,67 грн. Журнал-ордер по рахунку 791 по кредиту рахунків - 5 арк. для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 7 класу на яких кредитна спілка обліковує доходи. Журнал-ордер по рахунку 791 по дебету рахунків -5 арк. для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 8 та 9 класу на яких кредитна спілка обліковує витрати. Аналіз рахунку 791 - 1 арк. більш скорочений варіант для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 7,8,9 класу. Журнал ордер рахунків 443-1 на 1 арк. та 432 на 1 арк. для візуалізації операції по формуванню резервного капіталу. Витяг з Протоколу засідання Спостережної Ради № 25 від 31.03.2021р. Лист НБУ № 21-0011/61756 від 08.07.2021р. згідно з інформацією, наданою КС "НАШІ ЛЮДИ" зазначено, що за період з 01.01.2021 по 24.06.2021 за рахунок внесення добровільних членських внесків було збільшено резервний капітал Спілки додатково на 900 542 грн. Збільшення резервного капіталу, в тому числі і за рахунок добровільних членських внесків в розмірі 900 542 грн дозволило КС "НАШІ ЛЮДИ" станом на 24.06.2021 усунути порушення, які стали причиною для зупинення ліцензії з провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме, на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно із рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 09.04.2021 № 21/827-пк та привести у відповідність до вимог Положення № 18401 значення нормативу достатності капіталу (K2), нормативу концентрації кредитних ризиків (K4), вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів. З метою отримання додаткової інформації щодо усунення Спілкою порушень, керуючись вимогами пункту 62 розділу VII Положення № 122, Національний банк вимагає від КС "НАШІ ЛЮДИ" протягом трьох робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства-сканкопії рішень колегіальних органів та платіжних документів (за кожним членом Спілки), які підтверджують надходження добровільних внесків (коштів) від членів КС "НАШІ ЛЮДИ" для формування резервного капіталу Спілки в розмірі 900 542 грн, з 01.01.2021 по 24.06.2021; сканкопії реєстрів бухгалтерського обліку, в яких відображено рух коштів від надходження добровільних внесків членів у розмірі 900 542 грн та їх спрямування на формування резервного капіталу Спілки (відображено у бухгалтерському обліку на рахунку № 433 відповідно до даних, зазначених Спілкою у "Відомості (рахунки другого рівня) з по 24.06.2021 р.(розгорнута)"); надати підтвердження безповоротного внесення добровільних внесків членами Спілки до резервного капіталу у розмірі 900 542 грн; сканкопію чинного положення про фінансове управління КС "НАШІ ЛЮДИ". Лист НБУ № 21-0011/61756 від 08.07.2021р. були надані відповідні документи, а саме- сканкопії касових прибуткових ордерів (за кожним членом Спілки), які підтверджують надходження добровільних внесків (коштів) від членів КС "Наші люди" до резервного капіталу; сканкопії реєстрів бухгалтерського обліку (Головна книга по рахунку 433, Відомість рахунку 433), в яких відображено рух коштів від надходження добровільних внесків членів до резервного капіталу; сканкопію чинного Положення про фінансове управління КС "Наші люди". Окрім того, повідомляємо, що підтвердженням безповоротного внесення добровільних внесків членами Спілки до резервного капіталу є п.2.11 Положення про фінансове управління Кредитної спілки «Наші люди», який викладено в наступній редакції: «Членський внесок до резервного капіталу - необов'язковий незворотній внесок цільового призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки та можливість унесення якого до резервного капіталу передбачається статутom кредитної спілки. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом кредитної спілки на добровільній основі.» Лист НБУ № 21-0006/66354 від 22.07.2021р.-Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення № 21/1969-пк про поновлення КРЕДИТНІЙ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Лист НБУ № 21-0006/77331 від 20.08.2021р. була надана обґрунтована відповідь з наданням відповідних документів -розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.08.2021р. Лист НБУ № 21-0006/86432 від 16.09.2021р. була надана обґрунтована відповідь з наданням відповідних документів-розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.09.2021р. Лист НБУ № 21-0007/103812 від 04.11.2021р. надання інформації про плани КС "НАШІ ЛЮДИ" щодо залучення протягом четвертого кварталу 2021 року та 2022 року внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів Спілки, на підставі діючої ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданої КС "НАШІ ЛЮДИ" відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.07.2018 № 1123. Відповідь -у зв'язку з тим, що починаючи з березня 2020р., з початком епідемії ОЗУЮ-19, попит на кредити істотно зменшився, і, відповідно, зменшилися темпи та обсяги кредитування, на даний момент на депозитних і поточних рахунках Спілки в банках та в касі КС «Наші люди» наявно понад 27

мільйонів гривень коштів, що не надані у вигляді кредитів членам Спілки, та, відповідно, не входять до кредитного портфелю. Тому, виходячи з даної ситуації, тобто з відсутності браку коштів для кредитування, КС «Наші люди» не планує в четвертому кварталі 2021 року залучати кошти від членів Спілки у вигляді депозитів, так само як і залучати кошти в будь-якому іншому вигляді. В 2021р., в разі поживавлення темпів та обсягів кредитування, КС «Наші люди» планує залучити кошти за депозитними договорами в обсягах по мірі потреби. Лист НБУ № 21-0007/106390 від 10.11.2021р. було надано розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.11.2021р. Лист НБУ № 21-0007/3313 від 14.01.2022р.-письмові пояснення про причини, які призвели до витрат Спілки на формування РЗПВ. Відповідь-збільшення витрат на формування РЗПВ, зумовлене збільшенням прострочень по наданих кредитах. У великій мірі це зумовлено тим, що з березня 2020р. в Україні продовжується пандемія СОУЮ-19. Чернівецька область, з самого початку пандемії, була серед «лідерів» за рівнем розповсюдження корона вірусної інфекції. Як сама хвороба, так і карантинні заходи, що періодично вводяться для боротьби з нею, негативно впливають на фінансовий стан та платоспроможність населення країни, в тому числі позичальників КС «Наші люди». Крім того, значна частина кредитів КС «Наші люди» надана мешканцям сільської місцевості, на ведення особистих селянських та фермерських господарств, де позичальники займаються вирощуванням с/г культур (пшениця, соя, кукурудза та ін.), а також садівництвом (яблука, груші, сливи та ін.). Доходи позичальників від такої діяльності залежать від збору та реалізації врожаю, і, відповідно, припадають на 4 квартал. У 4 кварталі 2021р. відбулося значне зниження простроченої заборгованості, а також погашення основних сум за кредитами у збільшеному розмірі, що призвело до зниження кредитного портфелю з 88314 до 82513. Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Операційне середовище та безперервність діяльності» та Примітку 13 «Події після дати балансу» до річної фінансової звітності, в яких розкриваються ризики щодо безперервності діяльності, які виникли після звітної дати - 24 лютого 2022 р. російські війська почали вторгнення в Україну. У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року та на дату складання звіту аудитора - подовжено до 23 серпня 2022 р. Ці події зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання та вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність КС продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Відсутність гарантій фізичної безпеки є серйозною перешкодою для ведення бізнесу у звичайному режимі. Також звертаємо вашу увагу на операційне та економічне середовища в Україні та світі, та зростаючу невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Кредитної спілки продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для Кредитної спілки;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Кредитної спілки, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Кредитної спілки;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Кредитної спілки.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати на цей час. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Управлінський персонал Кредитної спілки вважає, що застосовані ним заходи знижують вплив ризиків на безперервність діяльності Кредитної спілки. Але Управлінський персонал не має змоги оцінити вплив зазначених подій на безперервності діяльності, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інша інформація є інформацією, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно 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, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 (зі змінами і доповненнями).

Річні звітні дані за 2021 рік складаються із:

- загальної інформації про кредитну спілку (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4),
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6),
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11),
- звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Ми робимо висновок щодо звітних даних Кредитної спілки за 2021 рік в окремому звіті з надання впевненості від 14 вересня 2022 р.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Спостережній раді разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація щодо складання звітності у форматі таксономії UA МСФЗ iXBRL 21

Згідно з вимогами п.5 ст.12' Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. - Кредитна спілка «НАШІ ЛЮДИ» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. (зі змінами) - фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі визначеному Мінфіном України, подається до центру збору фінансової звітності. Як описано у Примітці 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Форми фінансової звітності» до річної фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Кредитної спілки ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 2 - «На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України» та планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL протягом 2022 року.

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «Статус»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1111
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2017 р. № 339/3
Фактичне місце розташування юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78
П.І.Б.керівника, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів	Горбунова Тетяна Олегівна Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
Телефон юридичної особи	061-764-38-97
Електронна адреса	status-audit@meta.ua
Дата і номер договору на проведення аудиту	09.12.2021 р. № 60/21
Дата початку проведення аудиту Дата закінчення проведення аудиту	09.12.2021 р. 12.09.2022 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
є Горбунова Тетяна Олегівна.

Ключовий партнер з аудиту
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор

Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176,оф.78,
тел.(061)-764-38-97

Дата звіту – 12 вересня 2022 р.

Місце складання – м.Запоріжжя



Тетяна ГОРБУНОВА

Тетяна ГОРБУНОВА

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

Підприємство "Кредитна спілка "Наші люди"
Специфікація
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників
Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31 (0372)584004

Дата (рр/мм/чч)	Коди
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	13

Облікова одиниця: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові
вимоги якого наводяться в гривнях з копійками)
Скасування (пробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за використанням (стандартами) бухгалтерського обліку
за використанням стандартів фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
- первісна вартість	1001		
- накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	277	350
- первісна вартість	1011	881	1020
- знос	1012	-604	-670
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	17347	23531
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	38	38
Усього за розділом I	1095	17895	24152
II. Оборотні активи			
Залишки	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	17	38
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		
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	63577	55329
Поточні фінансові інвестиції	1160	4000	16500
Гроші та їх еквіваленти	1165	14986	17792
Готівка	1166	2796	1079
Розрахунки в банках	1167	190	213
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	82580	89659
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1268	1268
БАЛАНС	1300	101743	115079

ПАСИВ	Код рядка	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	127	131
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1579	4812
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	210	3209
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1916	8152
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	8	19
- з бюджетом	1620	2965	2628
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630	2	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	500	622
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	96352	103658
Усього за розділом III	1695	99827	106927
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	101743	115079

Керівник

Головний бухгалтер



Ільїн Олег Петрович

Гончів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 12.09.2022 р.
 Ключовий партнер з аудиту: Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АР "Статус"
 Директор: Т.О. Горбунова

Найменування Кредитна спілка "Наші люди"
Сфера діяльності
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31(0372)584004

Дата (рр/мм/чч)	Коди
21 01 01	
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
0	13

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

Скасування (пробіли позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
- первісна вартість	1001	-	-
- накопичена амортизація	1002	-	-
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Осередні засоби:	1010	295	277
- первісна вартість	1011	838	881
- знос	1012	(543)	(604)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом часті в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	233	233
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	22235	17347
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	38	38
Усього за розділом I	1095	22801	17895
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35	17
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	58620	63577
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	4000
Гроші та їх еквіваленти	1165	3065	14986
Готівка	1166	2456	2796
Витрати майбутніх періодів	1170	-	190
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	61720	82580
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1268	1268
БАЛАНС	1300	85789	101743

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовіший) капітал	1400	124	127
Капітал, у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	999	1579
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	210	210
Неоплачений капітал	1425	---	---
Видучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	1333	1916
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Віdstрочені 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	-	8
- з бюджетом	1620	912	2965
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	366	500
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	83178	96352
Усього за розділом III	1695	84456	99827
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	85789	101 743

Керівник

Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна



Звіт незалежного аудитора від 18.09.2022 р.
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АФ "Статус"
 Директор Т.О. Горбунова

Дата (рік, місяць, число)

Коди

22 | 01 | 01

26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2021р.

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	38129	46059
Адміністративні витрати	2130	(11089)	(8533)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(9709)	(16773)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17331	20753
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1767	524
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(14160)	(21277)
Витрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4938	
збиток	2295		()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1001	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3937	
збиток	2355		

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	3937	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(235)	(152)
Витрати на оплату праці	2505	(3349)	(3254)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(721)	(697)
Амортизація	2515	(66)	(61)
Інші операційні витрати	2520	(16428)	(21141)
Разом	2550	(20799)	(25305)

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

Приймач Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна



Звіт незалежного аудитора від 12.09.2022 р.
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АФ "Статус"
 Директор Т.О. Горбунова

Дата (рік, місяць, число)

Коди

22 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

26036171

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2021р.

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	3	6
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	79447	34508
Інші надходження	3095	57571	89454
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	6882	4415
Пропані	3105	2660	2528
Відрахувань на соціальні заходи	3110	701	670
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	4750	2715
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	77660	66780
Інші витрачання	3190	32337	31936
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	12031	14924
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	41000	21500
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1595	457
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	53500	25500
необоротних активів	3260	140	43
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-11045	-3586
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1820	583
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Виплат власних акцій	3345		
Поширення позик	3350		
Сплата дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1820	583
Чистий рух коштів за звітний період	3400	2806	11921
Залишок коштів на початок року	3405	14986	3065
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	17792	14986

Керівник

Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від

12.09.2021 р.

Іванів Надія Петрівна

Т.О. Горбунова

Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270

Від імені ТОВ АФ "Статус"

Директор

Т.О. Горбунова

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
22	01	01
26036171		

Підприємство: Кредитна спілка "Наші люди"

м. СДРПОУ

Звіт про власний капітал
за рік 2021р.

Форма №4

№ в ДКУД

1801005

Стаття	Код указ	Зарезервованний (наповнений) капітал	Капітал у довідо-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокривний збиток)	Неоплачений капітал	Висуче- ний капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	127			1579	210			1916
Скорочення:									
Залиш. облігових акцій/парт	4005								
Випуск нових акцій/парт	4010								
Залиш. збиток	4090								
Скорочений залишок на початок року	4095	127			1579	210			1916
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3937			3937
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110								
Результат прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200								
Скорочення прибутку до зарезервованого капіталу	4205								
Виплата до резервного капіталу	4210				939	-939			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	4			2294				2298
Поворотна заборгованість з капіталу	4245								
Видучений капітал:									
Висуч. акцій (часток)	4260								
Виплата власникам акцій (часток)	4265								
Виплата власникам акцій (часток)	4270								
Видучення частини в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290					1			1
Разом зміни у капіталі	4295	4			3233	2999			6236
Залишок на кінець року	4300	131			4812	3209			8152

Керівник

Головний бухгалтер



Ільїн Олег Петрович

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 12.09.2022 р.
Ключовий партнер з аудиту: І.О. Горбунова
Регістраційний номер в Регстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор: Т.О. Горбунова

Дата (рік, місяць, число)

Код

21 | 01 | 01

Підприємство: Крайовий спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

26036171

Звіт про власний капітал
за рік 2020р.

Форма №4

від 18.01.2014

1801005

Стаття	Код стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у оцінці-влас	Додатковий капітал	Резервний капітал	Незареєстрований прибуток (непокривний збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Різниця
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Запаси на початок року	4000	124			999	210			1333
Виробничі:									
Залишки об'єктів нерухомості	4005								
Виробничі запаси	4010								
Залишки товарів	4090								
Виробничий запаси на кінець року	4095	124			999	210			1333
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Чистий звітний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати акціонерам (дивиденди)	4200								
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3			580				583
Позитивна змінність з капіталу	4245								
Видучений капітал:									
Видучення акцій (часток)	4260								
Відрахування відрахувань акцій (часток)	4265								
Відрахування відрахувань акцій (часток)	4270								
Видучення часток з капіталу	4275								
Внески змін в капіталі	4290								
Різниця змін у капіталі	4295	3			580				583
Запаси на кінець року	4300	127			1579	210			1916

Керівник

Головний бухгалтер



Ільїн Олег Петрович

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 12.09.2021 р.
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АФ "Статус"
 Директор Т.О. Горбунова

Примітки до фінансової звітності за 2021 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 31.12.2021р.	13		
Голова правління	Ільїн Олег Петрович		
Головний бухгалтер	Іванів Надія Петрівна		

Банківські реквізити :

Банківські реквізити

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA2538052600000026 50390104113	380562	АТ "КБ "Глобус"	Чернівці
UA3232536500000026 50901752447	325365	АТ "Кредобанк"	Чернівці
UA67328209000000265 01010051325	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;

Звіт незалежного аудитора від 12.09.2022 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О. Горбунова

- 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 вкладками громадян, об'єднаної кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити 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 31.12.2021 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 01.01.2020, 31.12.2020, 31.12.2021р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та 2021 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 та 2021 роки;

звіти про власний капітал за 2020 та 2021 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 нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

• Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 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 2021 року.

Звітний період - 2021 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки складена у форматі, який був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013р. та який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно законодавчих вимог КС подає фінансову звітність за 2021 рік до відповідних державних контролюючих структур та розмістить на власному веб-сайті на теперішній час у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2021 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері 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.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (з і змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі визначеному Мінфіном України, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL 2021рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2022року.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Українській економіці, як і раніше, притаманні ознаки та ризики ринку з перехідною економікою. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому.

Протягом останніх років Україна на тлі обмеження політичних та економічних зв'язків з російською федерацією переорієнтувала економіку на тісну співпрацю з країнами Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи потенціал встановленої Глибокої і всеохоплюючої зони вільної торгівлі ("ПВЗВТ") з ЄС.

З кінця 2019 року світова та українська економіка зазнає значного впливу від спалаху захворювань, спричинених коронавірусом COVID-19. Майже всі країни світу були вражені пандемією. Численні випадки захворювання COVID-19 були підтверджені на території України протягом 2020 і 2021 років. Зважаючи на специфіку діяльності Кредитної спілки, карантинні та інші обмежувальні заходи, запроваджені урядом у зв'язку з COVID-19, протягом звітного року не мали значного впливу на операційні процеси Кредитної спілки. Разом з тим, кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, географічне поширення та швидкість поширення вірусу; наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки і впровадження ефективних методів вакцинації та лікування й інших чинників.

Починаючи з листопада 2021 року російська федерація зосереджувала біля кордонів України значні військові сили. 24 лютого 2022 року російською федерацією за сприяння та використання території Республіки Беларусь з різних напрямів було здійснено збройну агресію - пряме військове вторгнення в Україну.

Внаслідок військового вторгнення-збройної агресії російської федерації повномасштабні бойові дії розгорнулися на значній території України. Повітряний простір України було закрито для цивільної авіації; громадяни України, об'єкти цивільної та військової інфраструктури по всій території України регулярно піддаються ракетно - бомбовим ударам, артилерійським обстрілам, частина території України – окупована.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану" із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні станом на дату підписання цих приміток до 23.08.2022 року введено воєнний стан Указом Президента України від 24 лютого 2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 р. № 2102-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 14 березня 2022 р. № 133/2022, що затверджений Законом України від 15 березня 2022 р. № 2119-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 18 квітня 2022 р. № 259/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», що затверджений Законом України від 21 квітня 2022 р. № 2212-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 17 травня 2022 р. № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», що затверджений Законом України від 22 травня 2022 р. № 2263-IX. до 23.08.2022 р.

Ведення бойових дій та заходи, пов'язані із запровадженням воєнного стану, можуть обмежити або зробити неможливим здійснення господарської діяльності Підприємства. Стабілізація військово-політичної та економічної ситуації значною мірою залежить від успіху Збройних сил України та спільних зусиль України та світового співтовариства. На даний час неможливо передбачити подальший розвиток подій.

Кредитна спілка здійснює основну діяльність в Україні. На дату затвердження фінансової звітності економіка України перебуває у затяжній кризі. Уряд України намагається створити умови для відновлення економіки України.

Банківська система залишається нестабільною через малі обсяги капіталу та низьку якість активів, а українські Кредитної спілки та банки все ще відчувають недостатність фінансування з внутрішніх та міжнародних фінансових ринків.

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної із спалахом та розповсюдженням COVID-19 та в умовах військового вторгнення Росії.

Події або умови	Аналіз впливу, що планується робити, за рахунок чого поліпшувати негативний вплив
Вплив на персонал, безпека працівників	Персонал Кредитної Спілки працював у звичному режимі, виконуючи діяльність в повному обсязі.
Неможливість надання послуг. Значні перерви в кредитуванні, закриття/залишення операцій/	Перерв в кредитній діяльності немає. Послуги кредитної спілки користуються попитом, спостерігається адекватне зниження попиту, але це не має впливу на подальшу діяльність кредитної спілки.
Значне зменшення кредитного портфелю, що генерує основні грошові потоки. Значне зниження обсягів продажів, прибутків та/або операційних грошових потоків	Суттєвого впливу не спостерігається. Спостерігається несуттєве зниження кредитного портфелю, але ця подія не має впливу на подальшу діяльність кредитної спілки.
Значне погіршення якості продуктивних активів. Знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та нової інформації, що виникли після звітної дати)	Рівень капіталу кредитної спілки та доходності кредитного портфелю забезпечує фінансову стабільність кредитної спілки. При цьому має позитивний вплив нова Постанова НБУ № 39, якою визначено, що не вважаються простроченням затримки платежів позичальників протягом запровадженого воєнного стану та 60 календарних днів після скасування воєнного стану. В той же час кредитна спілка оцінюватиме кредитний ризик зважено, відповідно до вимог МСФЗ 9.
Зниження ліквідності	Вплив відсутній
Пошкодження/знищення нефінансових активів, наприклад, будівель та інвентарю	Вплив відсутній

Арешт/експропріація активів державними органами	Вплив відсутній
Обмеження щодо залишків готівки	Вплив відсутній
Непередбачувані ризики, пов'язані із змінами нормативного середовища, збройного конфлікту	Вплив відсутній

Кредитна спілка «Наші люди», протягом 2021 року, надавала відповіді-пояснення на вимоги Національного банку України, що надходили на електронну скриньку а саме:

№21-0006/17815 від 03.03.2021р.,

За результатами аналізу звітності за дев'ять місяців 2020 року, отриманої

Національним банком України від Спілки, встановлено порушення Положення № 1840, а саме:

- недотримання нормативу достатності капіталу (K2). Так, співвідношення основного капіталу Спілки до балансової вартості всіх її активів становить 1,98 відсотки, при нормативному значенні не менше ніж 7 відсотків, що є порушенням вимог абзацу третього пункту 2 розділу II Положення № 1840;
- недотримання нормативного значення нормативу концентрації кредитних ризиків (K4). Так, відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам Спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу Спілки становить 18,74, при нормативному значенні не більше ніж 3, що є порушенням вимог абзацу другого пункту 3 розділу III Положення № 1840;
- недотримання вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів.

Відповідь на лист №21-0006/17815 від 03.03.2021р.,

Планом заходів КС «Наші люди» передбачено входження в нормативне значення нормативу (K2) у строк до 03.2023, на умовах щомісячного збільшення на 150 тис. грн розміру основного капіталу Спілки без зазначення джерел походження коштів, за рахунок яких заплановано збільшення основного капіталу Спілки:

У частині недотримання нормативу концентрації кредитних ризиків (K4), хочемо зауважити, що Положення № 1840, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг 19.09.2019р., зареєстроване в Міністерстві юстиції України

27.11.2019р., а більшість кредитів з найбільшими залишками були видані раніше, по більшій частині договорів термін погашення ще не настав, а також є проблемні договори, по яких проводиться робота по стягненню заборгованості.

Частка непродуктивних активів кредитної спілки перевищує розмір основного капіталу кредитної спілки на 9077,7 тис грн., що є порушенням пункту 6 розділу V Положення № 1840, у частині недотримання вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів:

Дане перевищення було зумовлене необхідністю доформування РЗПВ.

№21-0006/22177 від 16.03.2021р.,

Про надання інформації

З метою вивчення фактичного стану справ щодо залучення кредитними спілками грошових коштів фізичних осіб та підготовки пропозицій щодо основних засад майбутньої системи гарантування Національний банк просить надати

інформацію щодо депозитних вкладів фізичних осіб та добровільних додаткових пайових внесків членів кредитних спілок (за станом на 01.01.2020, 01.04.2020, 01.07.2020, 01.01.2021 та 01.03.2021) у формі таблиць.

У Відповідь на лист №21-0006/22177 від 16.03.2021р.,

КС "Наші люди" надала інформацію щодо депозитних вкладів фізичних осіб та добровільних додаткових пайових внесків станом на 01.01.2020, 01.04.2020, 01.07.2020, 01.01.2021 та 01.03.2021 у формі таблиць.

№21-0001/31419 від 12.04.2021р.,

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг вирішив:

Застосувати до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» (код за ЄДРПОУ 26036171; місцезнаходження: Україна, 58001, Чернівецька обл., місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, будинок 31) захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданої КС «НАШІ ЛЮДИ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.07.2018 № 1123.

Відповідь на лист №21-0001/31419 від 12.04.2021р.,

Кредитна спілка «Наші люди» повідомляє, що станом на кінець робочого дня 24.06.2021р. кредитна спілка дотримується всіх нормативів та вимог, визначених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1840.

Кредитна спілка повідомляє, що на кінець робочого дня 24.06.2021 в бухгалтерському обліку враховано всі господарські операції кредитної спілки, здійснені по 24.06.2021 включно. Залишки коштів на депозитних/поточних рахунках в банках та касі кредитної спілки відповідають даним банківських виписок та касової книги відповідно станом на 24.06.2021р. на кінець робочого дня. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку. РЗПВ розраховано та сформовано станом на 31.05.2021р. відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Проценти за кредитними договорами нараховані станом на 24.06.2021 на кінець робочого дня.

№21-0001/34764 від 21.04.2021р.,

КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ "НАШІ ЛЮДИ", за даними наданої Національному банку звітності, протягом 2020 року була нарахована, плата (проценти) на додаткові пайові внески членів Спілки в розмірі 21 276 тис грн, в тому числі 17 252 тис грн у четвертому кварталі 2020 року. Виходячи з вищевказаного, Національний банк вимагає від КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" протягом трьох робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати наступні документи та інформацію, засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства: - скановані рішення загальних зборів членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" про порядок розподілу доходу та покриття збитків Спілки у 2020 році, з яких вбачається нарахування протягом 2020 року, плати (процентів) на додаткові пайові внески членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" в розмірі 21 276 тис грн; - сканований Статут КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ", діючий на дату прийняття загальними зборами Спілки рішень про порядок розподілу доходу та покриття збитків у 2020 році (у разі якщо

Статут змінювалося протягом 2020-2021 років – надати усі зміни); - журнали-ордери та журнали проводок (в форматі Excel), що підтверджують відображення в бухгалтерському обліку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" операцій з розподілу доходу (в т.ч. нарахованої та виплаченої, протягом 2020 року, плати (процентів) на додаткові пайові внески членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" у розмірі 21 276 тис грн у розрізі членів Спілки, які отримали проценти на додаткові пайові внески) та покриття збитків Спілки у 2020 році; - реєстр членів Спілки (в форматі Excel), які протягом 2020 року отримали плату (проценти) на додаткові пайові внески із зазначенням: прізвища/ім'я/по батькові члена Спілки; ідентифікаційного податкового номера члена Спілки; розміру/дати внесення членом до Спілки додаткового пайового внеску; номеру/дати рішення загальних зборів членів Спілки про порядок розподілу доходу та покриття збитків, на підставі якого була нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески; періоду за який нарахована плата

(проценти) на додаткові пайові внески; розмірів плати (процентів), нарахованих на додаткові пайові внески членів Спілки; інформації про виплату членам Спілки плати (процентів) на додаткові пайові внески із зазначенням дат та номерів платіжних документів.

Відповідь на вимогу від 21.04.2021р. 21-0011/34764

П. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» регулює саме порядок розподілу нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні спілки за підсумками фінансового року. Проте дана законодавча норма не вказує, що джерелом виплати процентів на додаткові пайові внески є виключно нерозподілений дохід за підсумками фінансового року.

В свою чергу, відповідно до змісту ч. 2 ст. 14, ч. 2 ст. 21, абз. 3 ч. 2 ст. 23 Закону України "Про кредитні спілки" Кредитні спілки можуть розподіляти дохід протягом фінансового року, що й було здійснено КС «Наші люди» протягом 2020-го року.

№21-0011/48232 від 01.06.2021р.,

За результатами аналізу звітності за 2020 рік, пояснень та інформації отриманої Національним банком України від КС "НАШІ ЛЮДИ" (лист № 04-49 від 27.04.2021), встановлено порушення Закону про спілки та Положення № 1840, а саме:

у наданих Спілкою до Національного банку України поясненнях визнано факт прийняття рішення (Протокол №86 від 31.12.2020 Засідання Спостережної Ради КС "НАШІ ЛЮДИ") про розподіл доходу на додаткові пайові внески за березень-грудень 2020 року з розрахунку 25% річних, в сумі 17 251 554,83 грн, до закінчення 2020 фінансового року.

В подальшому 30 січня 2021 року на чергових загальних зборах членів Спілки було ухвалене рішення про затвердження рішення Спостережної Ради КС "НАШІ ЛЮДИ" (від 31.12.2020 Протокол №86) щодо розподілу процентів на додаткові пайові внески в сумі 17 251 554,83 грн. Факт нарахування Спілкою відсотків на додаткові пайові внески 31.12.2020 в розмірі 17 251 554,83 грн підтверджується сканкопією відомості рахунка №673(2) "Розрахунки з членами КС за нарахованою платою %% на пайові внески", наданою КС "НАШІ ЛЮДИ".

Пунктом 7 розділу V Положення № 1840 визначено, що кредитна спілка розподіляє нерозподілений дохід між членами кредитної спілки, в тому числі у вигляді відсотків (процентів) на пайові внески, виключно за підсумками фінансового року та після необхідного поповнення капіталу та резервів, що підтверджується фактом дотримання кредитною спілкою визначених розділом II Положення № 1840 нормативів достатності капіталу на дату, що передують такому розподілу, та на дату після такого розподілу.

Таким чином КС "НАШІ ЛЮДИ" здійснивши розподіл доходу на додаткові пайові внески за березень-грудень 2020 року без здійснення необхідного поповнення власного капіталу та до закінчення 2020 фінансового року, порушила вимоги частини 3 статті 21 Закону про спілки, пункту 2 розділу II та пункту 7 розділу V Положення № 1840.

Відповідь на лист №21-0011/48232 від 01.06.2021р.,

Сплачуючи проценти на додаткові пайові внески членам спілки у грудні 2020го року, керівництво КС «Наші люди» вважало, що діяло правомірно, виходячи з наступного.

Згідно п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» «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)».

Тобто п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки» регулює саме порядок розподілу нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні спілки за підсумками фінансового року, тобто такого доходу, який не був жодним чином використаний Спілкою протягом фінансового року, який закінчився. Як вбачається з тексту п. 3 ст. 21, дана законодавча норма не вказує, що джерелом виплати процентів на додаткові пайові внески є виключно нерозподілений дохід за підсумками фінансового року. В п.7 розділу V Положення №1840 мова також йде про «нерозподілений» дохід, тобто зміст цього пункту базується на п. 3 ст. 21 Закону України «Про кредитні спілки».

№21-0011/59274 від 01.07.2021р.,

Національним банком України (далі – Національний банк) за результатами аналізу стану виконання КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ "НАШІ ЛЮДИ" (код за ЄДРПОУ 26036171, далі – КС "НАШІ ЛЮДИ" або Спілка) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг "Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг" від 09.04.2021 № 21/827-пк (далі – Рішення Комітету) встановлено, що КС "НАШІ ЛЮДИ" всупереч вимогам пункту 2 Рішення Комітету не оприлюднила на власному вебсайті (вебсторінці) інформацію про дату набрання чинності зазначеного вище Рішення.

Відповідь на лист №21-0011/59274 від 01.07.2021р.,

Кредитна спілка "Наші люди" врахувала зауваження, зазначені у листі, та вжила заходів щодо приведення інформації, яка міститься на офіційному сайті Спілки (вебсторінці), у відповідність до вимог Рішення комітету та чинного законодавства.

Зокрема, на сайті було оприлюднено Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг "Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "НАШІ ЛЮДИ" заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг" від 09.04.2021 № 21/827-пк.

№21-0011/59270 від 01.07.2021р.,

Згідно з інформацією, наданою КС "НАШІ ЛЮДИ", у звітних даних, складених станом на 24.06.2021, розмір основного капіталу збільшився на 6 871 207,37 грн за рахунок збільшення розміру резервного капіталу на 1 846 440,76 грн та розміру нерозподіленого прибутку на 5 024 766,61 грн. КС "НАШІ ЛЮДИ" листом від 25.06.2021 №06-42 повідомила, що усунула порушення, які стали причиною для зупинення ліцензії з провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме, на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно із рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 09.04.2021 № 21/827-пк та привела у відповідність до вимог Положення № 18401 значення нормативу достатності капіталу (K2), нормативу концентрації кредитних ризиків (K4), вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів, Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг 19 вересня 2019 року № 1840, далі – Положення № 1840.

З метою отримання додаткової інформації щодо усунення Спілкою порушень, керуючись вимогами пункту 62 розділу VII Положення № 122, Національний банк вимагає від КС "НАШІ ЛЮДИ" протягом трьох робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства:

- сканкопії рішень колегіальних органів щодо розподілу прибутку Спілки та спрямування за рахунок прибутку коштів в розмірі 939 098,76 грн на поповнення резервного капіталу, відповідно до даних рядка 092 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021";

- сканкопії рішень колегіальних органів та інформацію про джерела формування резервного капіталу в розмірі 900 542 грн, відповідно до даних рядка 093 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по

24.06.2021";

- сканкопії реєстрів бухгалтерського обліку, в яких відображається розподіл прибутку та формування резервного капіталу Спілки відповідно до даних, зазначених у рядках 092 та 093 «Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021», та формування нерозподіленого прибутку в розмірі 5 234 793,67 грн, зазначеного у рядку 110 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021".

Відповідь на лист 21-0011/59270 від 01.07.2021р.

У рядку 093 "Звітних даних про фінансову діяльність КС "НАШІ ЛЮДИ" за період з 01.01.2021 по 24.06.2021", відображається основний капітал сформований за рахунок інших джерел, а саме внесення членами Спілки добровільних членських внесків у резервний капітал.

Кредитна спілка надсилає такі реєстри бухгалтерського обліку:

Оборотно-сальдову відомість - 1 арк. для візуалізації сальдо та оборотів по всіх рахунках обліку кредитної спілки. Необхідно звернути увагу на те, що реформація балансу, а саме закриття рахунків 443 та 791 на 441 рахунок може бути проведена тільки в кінці року. Тому для підтвердження суми нерозподіленого прибутку, зазначеного в додатку 4 до звітних даних необхідно провести таку арифметичну дію:

Сальдо рахунку 791 в сумі 5963865,37 + Сальдо рахунку 441 в сумі 210027,06 – Сальдо рахунку 443-1 в сумі 939098,76 = 5234793,67 грн.

1. Журнал-ордер по рахунку 791 по кредиту рахунків – 5 арк. для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 7 класу на яких кредитна спілка обліковує доходи.
2. Журнал-ордер по рахунку 791 по дебету рахунків – 5 арк. для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 8 та 9 класу на яких кредитна спілка обліковує витрати.
3. Аналіз рахунку 791 – 1 арк. більш скорочений варіант для візуалізації кореспонденції рахунку 791 з рахунками 7,8,9 класу
4. Журнал ордер рахунків 443-1 на 1 арк. та 432 на 1 арк. для візуалізації операції по формуванню резервного капіталу.
5. Витяг з Протоколу засідання Спостережної Ради № 25 від 31.03.2021р. – 1 арк.

№ 21-0011/61756 від 08.07.2021р.

Згідно з інформацією, наданою КС "НАШІ ЛЮДИ" зазначено, що за період з 01.01.2021 по 24.06.2021 за рахунок внесення добровільних членських внесків було збільшено резервний капітал Спілки додатково на 900 542 грн. Збільшення резервного капіталу, в тому числі і за рахунок добровільних членських внесків в розмірі 900 542 грн дозволило КС "НАШІ ЛЮДИ" станом на 24.06.2021 усунути порушення, які стали причиною для зупинення ліцензії з провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме, на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно із рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 09.04.2021 № 21/827-пк та привести у відповідність до вимог Положення № 18401 значення нормативу достатності капіталу (K2), нормативу концентрації кредитних ризиків (K4), вимог щодо обмеження частки непродуктивних активів. З метою отримання додаткової інформації щодо усунення Спілкою порушень, керуючись вимогами пункту 62 розділу VII Положення № 122, Національний банк вимагає від КС "НАШІ ЛЮДИ" протягом трьох робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства:

- сканкопії рішень колегіальних органів та платіжних документів (за кожним членом Спілки), які підтверджують надходження добровільних внесків (коштів) від членів КС "НАШІ ЛЮДИ" для формування резервного капіталу Спілки в розмірі 900 542 грн, з 01.01.2021 по 24.06.2021;

- сканкопії регістрів бухгалтерського обліку, в яких відображено рух коштів від надходження добровільних внесків членів у розмірі 900 542 грн та їх спрямування на формування резервного капіталу Спілки (відображено у бухгалтерському обліку на рахунку № 433 відповідно до даних, зазначених Спілкою у "Відомості (рахунки другого рівня) з 01.01.2021 по 24.06.2021 (розгорнута)");

- надати підтвердження безповоротного внесення добровільних внесків членами Спілки до резервного капіталу у розмірі 900 542 грн;

- сканкопію чинного положення про фінансове управління КС "НАШІ ЛЮДИ".

У Відповідь на лист 21-0011/61756 від 08.07.2021р., було надано наступні документи:

- сканкопії касових прибуткових ордерів (за кожним членом Спілки), які підтверджують надходження добровільних внесків (коштів) від членів КС "Наші люди" до резервного капіталу;

- сканкопії регістрів бухгалтерського обліку (Головна книга по рахунку 433, Відомість рахунку 433), в яких відображено рух коштів від надходження добровільних внесків членів до резервного капіталу;

- сканкопію чинного Положення про фінансове управління КС "Наші люди".

Окрім того, повідомляємо, що підтвердженням безповоротного внесення добровільних внесків членами Спілки до резервного капіталу є п.2.11 Положення про фінансове управління Кредитної спілки «Наші люди», який викладено в наступній редакції: «Членський внесок до резервного капіталу – необов'язковий незворотній внесок цільового

призначення члена кредитної спілки, який формує резервний капітал кредитної спілки та можливість унесення якого до резервного капіталу передбачається статутом кредитної спілки. Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу вноситься членом кредитної спілки на добровільній основі.»

№ 21-0006/66354 від 22.07.2021р.

21.07.2021 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення № 21/1969-пк про поновлення КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ "НАШІ ЛЮДИ" дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

№ 21-0006/77331 від 20.08.2021р.

З метою контролю та моніторингу виконання КС «НАШІ ЛЮДИ» застосованих заходів впливу, керуючись частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги, Національний банк вимагає від КС «НАШІ ЛЮДИ» надати на його адресу протягом п'яти робочих днів з дати отримання цього листа наступну інформацію:

- розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.08.2021

У відповідь на лист 21-0006/77331 від 20.08.2021р., було надано розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.08.2021р.

№ 21-0006/86432 від 16.09.2021р.

З метою контролю та моніторингу виконання КС «НАШІ ЛЮДИ» застосованих заходів впливу, керуючись частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги, Національний банк вимагає від КС «НАШІ ЛЮДИ» надати на його адресу протягом п'яти робочих днів з дати отримання цього листа наступну інформацію:

- розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.09.2021

У відповідь на лист 21-0006/86432 від 16.09.2021р. було надано розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.09.2021р.

№ 21-0007/103812 від 04.11.2021р.

З метою оцінки потенційних ризиків діяльності Спілки та планування інспекційних перевірок, керуючись частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги, Національний банк вимагає, протягом семи робочих днів з дати отримання цього листа подати інформацію про плани КС "НАШІ ЛЮДИ" щодо залучення протягом четвертого кварталу 2021 року та 2022 року внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів Спілки, на підставі діючої ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданої КС "НАШІ ЛЮДИ" відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.07.2018 № 1123.

Відповідь на лист 21-0007/103812 від 04.11.2021р.

У зв'язку з тим, що починаючи з березня 2020р., з початком епідемії COVID-19, попит на кредити істотно зменшився, і, відповідно, зменшилися темпи та обсяги кредитування, на даний момент на депозитних і поточних рахунках Спілки в банках та в касі КС «Наші люди» наявно понад 27 мільйонів гривень коштів, що не надані у вигляді кредитів членам Спілки, та, відповідно, не входять до кредитного портфелю.

Тому, виходячи з даної ситуації, тобто з відсутності браку коштів для кредитування, КС «Наші люди» не планує в четвертому кварталі 2021 року залучати кошти від членів Спілки у вигляді депозитів, так само як і залучати кошти в будь-якому іншому вигляді.

В 2021р., в разі поживлення темпів та обсягів кредитування, КС «Наші люди» планує залучити кошти за депозитними договорами в обсягах по мірі потреби.

№ 21-0007/106390 від 10.11.2021р.

З метою контролю та моніторингу виконання КС «НАШІ ЛЮДИ» застосованих заходів впливу, керуючись частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги, Національний банк вимагає від КС «НАШІ ЛЮДИ» надати на його адресу протягом п'яти робочих днів з дати отримання цього листа наступну інформацію:

- розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.11.2021

У відповідь на лист 21-0007/106390 від 10.11.2021р. було надано розрахунок нормативу достатності капіталу (K2) станом на 01.11.2021р.

№ 21-0007/3313 від 14.01.2022р.

За результатами аналізу звітних даних, поданих Спілкою до Національного банку станом на 01.10.2021, встановлено, що протягом дев'яти місяців 2021 року КС «НАШІ ЛЮДИ» здійснила витрати на формування РЗПВ в розмірі 9 530 тис. грн.

Виходячи з вищенаведеного, Національний банк вимагає від КС «НАШІ ЛЮДИ» протягом п'яти робочих днів з дати отримання цієї вимоги надати, засвідчені уповноваженою особою Спілки відповідно до вимог законодавства, письмові пояснення про причини, які призвели до витрат Спілки на формування РЗПВ.

Відповідь на лист 21-0007/3313 від 14.01.2022р.

Збільшення витрат на формування РЗПВ, зумовлене збільшенням прострочень по наданих кредитах. У великій мірі це зумовлено тим, що з березня 2020р. в Україні продовжується пандемія COVID-19. Чернівецька область, з самого початку пандемії, була серед «лідерів» за рівнем розповсюдження коронавірусної інфекції. Як сама хвороба, так і карантинні заходи, що періодично вводяться для боротьби з нею, негативно впливають на фінансовий стан та платоспроможність населення країни, в тому числі позичальників КС «Наші люди».

Крім того, значна частина кредитів КС «Наші люди» надана мешканцям сільської місцевості, на ведення особистих селянських та фермерських господарств, де позичальники займаються вирощуванням с/г культур (пшениця, соя, кукурудза та ін.), а також садівництвом (яблука, груші, сливи та ін.). Доходи позичальників від такої діяльності залежать від збору та реалізації врожаю, і, відповідно, припадають на 4 квартал. У 4 кварталі 2021р. відбулося значне зниження простроченої заборгованості, а також погашення основних сум за кредитами у збільшеному розмірі, що призвело до зниження кредитного портфелю з 88314 до 82513.

Дана фінансова звітність Кредитної спілки була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході поточної операційної діяльності. Керівництво Кредитної спілки не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Кредитної спілки у майбутньому. Керівництво вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку КС. Дана фінансова звітність не містить ніяких коригувань, які можуть мати місце внаслідок такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Обліковою політикою кредитної спілки встановлено межі суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу спілки – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно. Використовувати цю оцінку під час складання фінансової звітності та прийняття рішення щодо доцільності застосування МСФЗ.
- для статей Балансу – 5 % від суми підсумку балансу;
- для статей Звіту про фінансові результати – 5 % від загальної суми витрат.
- для статей Звіту про рух грошових коштів 5% чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- для статей Звіту про зміни у власному капіталі – 5 % від суми власного капіталу.

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

3.1.1 Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні 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.

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.

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 обфунтованих 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 грошові потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом. 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 грошові 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, 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 прибутком або збитком 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 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 урахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та об'єктивних прогнозів 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 ймовірним дефолтом 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 кредитного 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 залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

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

середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840 в розмірі 0,15 відсотка

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, 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 №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує 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 №1840.

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 підтверджену 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 підтверджену 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» та банківські депозити до 3-х місяців, 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. 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 та 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 зупиняється 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.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво кредитної спілки оцінило вплив пандемії на склад, строки корисного використання та припущення щодо майбутнього використання активів. Керівництво вважає, вплив пандемії несуттєвим, так як протягом звітного періоду не відбувалось а ні скорочення персоналу, а ні переведення на віддалений режим роботи, а ні скорочення обсягів діяльності кредитної спілки.

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 до вкладання 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.

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 супереччі 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. Прсенти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визначені 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 виключаються 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.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво кредитної спілки неухильно дотримується карантинних вимог, забезпечує персонал дезінфікуючими та засобами, за рахунок поточних витрат. Враховуючи чисельність працівників, вплив на розмір витрат кредитної спілки, пов'язаний з придбанням зазначених засобів є несуттєвим.

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 нетрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці 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 скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилалися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вимоги до правок
	Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу		Не застосовано	Відсутня
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Відсутня
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	Відсутня

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обфрутованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправки
	Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю; відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та анетлогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсут
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	- прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або вилучення активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації, чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Не застосовано	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, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (B), передбачені вимогами Розпорядження №1640.

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 дохідність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку дохідності 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 відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1640. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

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 розкрито 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 аудиторі 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

З 1 січня 2022 року відбулися суттєві зміни у нормативному середовищі, а саме, втратили чинність Розпорядження Нацкомфінпослуг №№177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в процесі багатьох років діяльності. Також 01.01.2022р. Набули чинності Постанови НБУ № 153, що встановлює ліцензійні вимоги та №123, що встановлює вимоги щодо місячної звітності та змінює форми звітності, що подаються кредитною спілкою до НБУ. Правління кредитної спілки попередньо оцінило вплив таких змін та не вважає його суттєвим, активно опрацьовує зміни до внутрішніх документів та працює над автоматизацією місячної звітності.

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.

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.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво постійно оцінює можливий вплив пандемії на ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик. Поточна діяльність кредитної спілки полягає в наданні фінансових послуг членам кредитної спілки. Протягом 2020 та 2021 років постійно проводиться робота з членами кредитної спілки щодо збільшення безготівкового обігу за допомогою платіжних засобів, з метою зменшення фізичних контактів, задля запобігання поширенню Covid-19. Основним впливом пандемії на притаманні кредитній спілці ризики є зменшення кредитоспроможності позичальників, що збільшує кредитний ризик та зменшення обсягів кредитування, що зменшує ризик ліквідності з одночасним зменшенням рівня доходності. Найвпливовішим періодом Керівництво визначає період повного локдауну у 2020 році. Наразі введення локдаунів урядом не передбачається. Кредитна спілка має достатній рівень резервів та грошових коштів, а також отримує регулярні платежі по кредитах. Щодо ризику ліквідності, Керівництво вважає вплив пандемії несуттєвим. У відповідь на вплив пандемії на кредитний ризик, Керівництво кредитної спілки посилює оцінку кредитоспроможності позичальників, додатково використовуючи дані бюро кредитних історій, та проводячи оцінку впливу пандемії на самих потенційних позичальників, а також підвищило рівень резервування. Тобто Керівництво кредитної спілки вважає вчинені дії з метою зменшення впливу оцінених ризиків достатніми та адекватними.

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 запущення 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 з урахуванням вимог Розпорядження №1840.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

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 впливають один на 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 №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №1840, поопераційно, 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 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

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

Група нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надбавки за звітний період	Вибудовано за звітний період		Нараховано амортизацій	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			періс на вартості	накопиченої амортизації	періс на вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строн											
Програмне забезпечення											
Разом											

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

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в як використано амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

прямолинійний

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

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

II. Основні засоби																	
Група основних засобів	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надбавки за звітний період	Вибудовано за звітний період		Нараховано амортизації за звітний період	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду		у тому числі				Ліквідовано за період
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	одержано за фінансовою оцінкою	Перелічені у операційну оренду			
															первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Право користування																	10%
Будівля, споруди та передавальні пристрої	50	714	522				36				714	558					10%
Машини та обладнання	4	102	37	140			18				241	54					10%
Транспортні засоби																	0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10																0
Інші основні засоби		65	46				13				65	58					0
Разом		881	604	140			66				1020	670					

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

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надвичайних подій

вартість основних засобів, ще 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 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	22235	17347	23531

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 УПБ - 0,24, ПуАТ "Фідобанк" - 3374,42 грн., ПАТ "Енергобанк" - 34993,55, 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 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Залишок основної суми за кредитами	61298	66344	59182
Сума фактично оформленого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-3317	-5943	-7109
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	3071	4405	4477
Сума фактично оформленого РЗПВ на нараховані проценти	-880	-1602	-1757
Сума фактично оформленого резерву під очікувані збитки до набуття чинності Розпорядження № 1840	-2051		
Сума заборгованості позичальників за державним та іншими судовими витратами	177	318	510
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	56	59	56
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	-56	-59	-56
Інша поточна дебіторська заборгованість	360	412	561
Сума сформованого РСБ на істну дебіторську заборгованість	-38	-357	-535
Разом	58620	63578	55330

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	відсутні	4300	16500
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
Разом	відсутні	4000	16500

Детальна інформація щодо розміщення поточних фінансових інвестицій на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Період розміщення	Сума
АТ "КБ" Глобус	UA813805260000265119531004113	з 29.10.2021 по 28.07.2022	2500,00
АТ "КБ" Глобус	UA313805260000265100541004113	з 05.11.2021 по 28.07.2022	2900,00
АТ "КБ" Глобус	UA403805260000265190551004113	з 15.11.2021 по 28.07.2022	1900,00
АТ "КБ" Глобус	UA873805260000265180561004113	з 22.11.2021 по 28.07.2022	2900,00
АТ "КБ" Глобус	UA373805260000265170571004113	з 22.11.2021 по 28.10.2022	1000,00
АТ "КБ" Глобус	UA843805260000265160581004113	з 25.11.2021 по 28.10.2022	1000,00
АТ "КБ" Глобус	UA343805260000265150591004113	з 30.11.2021 по 28.10.2022	1000,00
АТ "КБ" Глобус	UA193805260000265150601004113	з 10.12.2021 по 28.10.2022	2900,00
АТ "КБ" Глобус	UA663805260000265140511004113	з 24.12.2021 по 28.10.2022	1000,00
АТ "КБ" Глобус	UA163805260000265130621004113	з 28.12.2021 по 28.10.2022	1000,00
АТ "КБ" Глобус	UA633805260000265129631004113	з 30.12.2021 по 28.10.2022	2000,00
Разом:			16500,00

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Готівка	2456	2796	1079
Поточний рахунок у банку	609	190	213
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів		12000	16500
Разом	3065	14986	17792

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
АБ "Укргазбанк"	UA533204780000026512000001607	1500
АБ "Укргазбанк"	UA533204780000026512000001607	1000
АБ "Укргазбанк"	UA322204780000026511000001631	1000
АБ "Укргазбанк"	UA533204780000026512000001607	2000
АБ "Укргазбанк"	UA323204780000026511000001631	1000
АБ "Укргазбанк"	UA323204780000026511000001631	1000
АБ "Укргазбанк"	UA533204780000026512000001607	1000
АТ "КБ" Глобус	UA5538052600000265160471004113	2000
АТ "КБ" Глобус	UA0538052600000265150481004113	1000
АТ "КБ" Глобус	UA3738052600000265140501004113	3000

АТ "КБ" Глобус	UA843805260000265130511004113	1000
АТ "КБ" Глобус	UA343805260000265120521004113	1000
Всього	xxx	16500

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, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. В цій фінансовій звітності активи, утримувані для продажу відображені за балансовою вартістю.

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка випиє 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

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 Звіт 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 2021р.

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 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	349	500	587
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	17		35
Разом	366	500	622

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	82826	95999	103307
Добровільні внески членів в додатковий капітал	27	27	27
Поточні зобов'язання за внесками (вкладови) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю			
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю		210	210
Інші поточні кредиторська заборгованість	325	115	116
У тому числі: розрахунки з особами, що втратили членство.		98	93
РАЗОМ	83178	96352	103660

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 звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	29168	31382
Інші процентні доходи	10	52
Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами		9
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	8948	14614
Дохід від зменшення резерву під очікувані збитки		
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти до 31.12.2021	3	1
Разом операційні доходи	38129	46059

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 статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(235)	(152)
Витрати на виплати працівникам	(4070)	(3951)
Витрати на амортизацію	(66)	(61)
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(6719)	(4368)
Разом адміністративні витрати	(11089)	(8533)

Види операційних витрат		
Витрати на "нарахування" резерву збитків варті від неперевірених кредитів	(9530)	(16431)
Витрати на нарахування ГСВ	(179)	(318)
Витрати на нарахування штрафних санкцій		
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визначені рівнем сукупу		(4)
Разом: Інші операційні витрати	(9709)	(16773)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(1)	
Нараховані відсотки на додаткові надані кредити	(14160)	(21276)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(14160)	(21276)
Разом витрати	(34958)	(46583)

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 звітний період	за аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	29041	17846
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки		
Внесення додаткових пайових внесків	28438	27693
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал		43803
Відшкодування судових витрат	54	46
Інше	38	66
Разом інших надходжень	57571	89454

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 зазначаються 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 звітний період	за аналогічний період попереднього року
Повернення внесків членам кредитної спілки	(29542)	(31566)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні		
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	(247)	(184)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	(2549)	(185)
виплати особам, що втратили членство	(2516)	(80)
Разом інших витрачань	(32337)	(31936)

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, визаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

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

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6:

По рядку 4210 відображено відрахування нерозподіленого прибутку до резервного капіталу в порядку, передбаченому Положенням про фінансове управління

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

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу

Дані графі 4 відсутні, так як, у кредитної спілки не було дооцінки основних засобів

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
K1	Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2021 фактичне значення K1 складає 3750,1%
K2	Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що відносяться до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків, станом на дату звітності без урахування пом'якшення щодо РЗПВ, фактичне значення нормативу складає: 8%
Буфер запасу капіталу (Б)	Буфер запасу капіталу не розраховується так, як кредитна спілка має менше ніж 30 млн. внесків (вкладів) на депозитні рахунки та не має відокремлених підрозділів поза межами області.

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	
	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	1 500	1 500	1 006	-
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	21 552	19 394	3 190	5 617
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	#ЗНАЧ!	-	#ЗНАЧ!	-
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	за звітний період	0	за звітний період
отримання послуг	0	1 011	0	166
оренда	0	0	0	0
надання поручительств перед третіми особами	0	0	0	0

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	17792	16500		
Фінансові інвестиції			16500	233
Кредити, надані членам кредитної спілки		358	35544	46612
Проценти по кредитах	2425	4849	21822	
Разом грошовий потік	20217	21707	73865	46845
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 рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами			210	
Усього потенційних майбутніх виплат			210	

Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2021р.

K5

Норматив запасу ліквідності (K5) визначається кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятими активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових доходів внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків та складає станом на звітну дату 5165 тис. грн. сума прийнятних активів на звітну дату складає 34292 тис. грн.

Таблиця 2 Деагіляція 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 за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі зменшенням (зменшенням, корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від нелювернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2021р. складає 78325 тис.грн. станом на 31.12.2020р. складає 75697 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь 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, надаючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менеджмент її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відсутності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ні простроченими, ні зменшеними	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 74067 тис. грн. фінансових активів, які не є ні простроченими, ні зменшеними. 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 портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або зменшеними	Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 8647 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2020 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 19817 тис. грн.
Відбуваючі дії отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 1268216 тис.грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи та реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлення.
Розрахунок нормативів кредитного ризику	
K3	Норматив кредитного ризику (K3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх позичальників до кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (K3) має бути не більше ніж 25 відсотків.Станом на звітну дату норматив K3 дорівнює 2,25%
K4	Норматив концентрації кредитних ризиків (K4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьма членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (K4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу дорівнює 0

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2021р. 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.rejestr.court.gov.ua>. В ході одного судового процесу кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2021 рік затверджена до випуску КС - 24 січня 2022 року.

З введенням в Україні воєнного стану та виникненням додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, виникла необхідність розкриття інформації про вплив війни на безперервність діяльності та здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі. У зв'язку з чим у фінансовій звітності розкрито вказана інформація, а така звітність перезатверджена до випуску - 09 вересня 2022р. Ні учасники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску без повідомлення аудитора про ці дії.

Захворювання COVID-19 мало значний вплив на всю світову економіку. Багато країн запровадили обмеження на поїздки для мільйонів людей, при цьому в багатьох регіонах також запровадили карантинні заходи. Бізнес зазнає значних збитків та порушення ланцюжків поставок. У той час як деякі країни почали послаблювати режим ізоляції, цей процес здійснюється поетапно, і через порушення діяльності підприємств мільйони працівників втратили свою роботу. Пандемія COVID-19 також призвела до значної волатильності на фінансових та сировинних ринках у всьому світі. Уряди багатьох країн оголосили про заходи щодо надання фінансової та нефінансової підтримки постраждалим організаціям. COVID-19 перервав рух людей і товарів по всьому світу, а також впливаючи на прибутковість і довгострокову життєздатність багатьох підприємств. Хоча багато юрисдикцій мають відчути покращення економічних перспектив у 2021 році, багато юрисдикцій та галузей все ще суттєво постраждали від наслідків COVID-19. Це включає перебої в ланцюжку поставок, зміни попиту на товари та послуги, а також невизначеність майбутнього уряду обмеження на операції. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві і ризики.

У своїх оцінках та судженнях при складанні цієї фінансової звітності керівництво Кредитної спілки враховує всю наявну інформацію про природу та терміни спалаху вірусу. Керівництво КС вважає, що зазначені події, пов'язані з поширенням коронавірусу та відповідними заходами для його запобігання, свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, та не вимагають коригування активів, капіталу чи зобов'язань підприємства в цій фінансовій звітності. Згідно Постанови Кабінету Міністрів України № 630 від 31.05.2022р. було подовжено на території України карантин пов'язаного з запобіганням поширенню COVID-19 до 31 грудня 2022 року. КС визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан КС на 31.12.2021р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки в майбутніх періодах. Керівництво Кредитної спілки стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

24 лютого 2022 року російською федерацією було здійснено військове вторгнення в Україну. Наслідком збройного нападу російської федерації було введення воєнного стану із 24 лютого 2022 року та розірвання дипломатичних стосунків із державою-агресором. Зусилля українського уряду за підтримки світової спільноти спрямовані на стабілізацію військової, політичної та економічної ситуації в Україні. Затверджений урядом пакет рішень для підтримки економіки України в умовах воєнного стану включає дерегуляцію бізнесу зі скасування фіскальних перевірок компаній, податкову реформу з податковими стимулами для бізнесу. 28 лютого 2022 року Національний банк України у зв'язку із упровадженням воєнного стану заборонив банківським установам видавати готівку з рахунків клієнтів в іноземній валюті, але дозволив продавати валюту та отримувати готівкою у гривнях. Цього ж дня Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), а саме військову агресію російської федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану, і повідомила, що ці надзвичайні, невідворотні та об'єктивні обставини, починаючи з 24 лютого 2022 року і до їх офіційного закінчення, є підставою для визнання неможливим виконання суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами своїх зобов'язань (зобов'язків) згідно з умовами договорів, контрактів, угод, вимог законодавчих чи інших нормативних актів. Разом з тим, подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити.

Починаючи з 24 лютого 2022 року внаслідок вторгнення військ російської федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного здійснення господарської діяльності Кредитної спілки в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту.

Керівництво Кредитної спілки не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Кредитної спілки у майбутньому. Керівництво вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Кредитної спілки.

Події, що виникли внаслідок війни в Україні, які б суттєво вплинули на Кредитну спілку - не ідентифіковано.

З початком війни РФ проти України - Кредитна спілка зменшила кредитування та прийняття внесків. Військова агресія РФ проти України завдала українському народу неабияких втрат: руйнування інфраструктури, знищення культурної спадщини, загибель військових та цивільного населення, пошкодження житла. Кредитна спілка розташована на території, де не велися бойові дії, тому Кредитна спілка продовжувала та продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021р. у Кредитній спілці не відбувалося. Кредитна спілка та її члени добровільно допомагають Збройним Силам України та тимчасово переселеним особам.

Керівництво не має намірів ліквідувати Кредитну спілку чи припинити її діяльність та очікує, що Кредитна спілка зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Втім, провадження звичайної діяльності Кредитної Спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків закінчення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення повітряного, наземного та морського сполучення.

Окрім подій, описаних вище, після звітною дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій, які б надавали додаткову інформацію про фінансову звітність Кредитної спілки та які мали б бути відображені у фінансовій звітності. Оцінка подій після звітною дати відповідним чином буде проведена пізніше. Кредитна спілка не має намірів припиняти діяльність у 2022 році.

Керівник

Головний бухгалтер



Ільїн Олег Петрович

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 12.09.2022 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О. Горбунова

Пронумеровано, прошито на (35)

Директор ТОВ АФ «СТАТУС» Т.О. Горбунюва (аркунда)

Регістраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270

Погоджено: 20 2022 р.

Головою правління Кредитної спілки НАШІ ЛЮДИ

20 2022 р.

