Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська Фірма «СТАТУС»
проспект Соборний,буд.176, офіс 78, м. Запоріжжя , 69035
тел.(061)764-38-97 код ЄДРПОУ 23287607
status-audit@meta.ua https://status-audit.zp.ua

З В І Т
незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» за фінансовий рік, що закінчився на 31 грудня 2022 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» (код ЄДРПОУ 26036171, 58001, м.Чернівці, вул.Героїв Майдану, 31, далі – Кредитна спілка), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2022 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2022 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 2022 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 2022 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» розділ «Умови, в яких працює Кредитна спілка», « Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні», « Безперервність діяльності», Примітку 13 «Події після дати балансу», в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року Російська федерація здійснила вторгнення на територію України. Військові дії, що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій можуть суттєво вплинути па економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім

рівнем передбачуваності. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в примітках - 2,13 до фінансової звітності, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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 безперервність 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались 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 Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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.

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 грунтуються 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 22

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України та НБУ ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи, що описано у фінансовій звітності КС «НАШІ ЛЮДИ» за 2022 рік у примітці 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Форми фінансової звітності» до річної фінансової звітності.

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» включена в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, перелік суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звістності	№ 1111, п\н 58
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
Місцезнаходження 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	28.11.2022 р. № 58/22
Дата початку проведення аудиту Дата закінчення проведення аудиту	28.11.2022 р. 18.05.2023 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 Тетяна ГОРБУНОВА

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор Тетяна ГОРБУНОВА

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

Дата звіту – 18 травня 2023 р.

Місце складання – м. Запоріжжя

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

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	23 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	13

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

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

Складено (позначити знаком "V" у відповідній клітинці):

положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
- первісна вартість	1001		
- накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	350	329
- первісна вартість	1011	1020	1087
- знос	1012	-670	-758
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	23531	11055
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	38	
Разом за розділом I	**1095**	24152	11617
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	38	13
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	55329	45444
Поточні фінансові інвестиції	1160	16500	
Гроші та їх еквіваленти	1165	17792	27819
Готівка	1166	1079	1006
Рахунки в банках	1167	213	313
Інші оборотні активи	1190		
Разом за розділом II	**1195**	89659	73276
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	1268	735
БАЛАНС	**1300**	115079	85628

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	***131***	***133***
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	***4812***	***4843***
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	***3209***	***3209***
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	370	( )	( )
Усього за розділом I	**1495**	***8152***	***8185***
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	***19***	***21***
- з бюджетом	1620	***2628***	***1411***
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	***622***	***661***
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	***103658***	***75350***
Усього за розділом III	**1695**	***106927***	***77443***
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
БАЛАНС	**1900**	***115079***	***85628***

Керівник ***Ільїн Олег Петрович***

Головний бухгалтер ***Іванів Надія Петрівна***

Звіт незалежного аудитора 18.05.2023 р.
Керівник аудиторської фірми Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ "Аудиторська фірма"
Директор Т.О.Горбунова

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників [1]

Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31(0372)584004

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
міжнародними стандартами 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
1	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
Разом за розділом I	**1095**	17895	24152
II. Оборотні активи			
Запаси	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	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	63577	55329
Поточні фінансові інвестиції	1160	4000	16500
Гроші та їх еквіваленти	1165	14986	17792
Готівка	1166	2796	1079
Витрати майбутніх періодів	1170	190	213
Інші оборотні активи	1190	-	-
Разом 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 початок 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	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	**1495**	1916	8152
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		-	0
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		-	
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	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	115 079

Керівник ***Ільїн Олег Петрович***

Головний бухгалтер ***Іванів Надія Петрівна***

Звіт незалежного аудитора від 18.03.2023 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ "ФінСтатус"
Директор Т.О.Горбунова

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	23 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	26036171

Товариство Кредитна спілка "Наші люди"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2022р.

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	27218	38129
Адміністративні витрати	2130	(10783)	(11089)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(10384)	(9709)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6051	17331
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1182	1767
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(7233)	(14160)
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	(230)	(235)
Витрати на оплату праці	2505	(3393)	(3349)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(749)	(721)
Амортизація	2515	(88)	(66)
Інші операційні витрати	2520	(16707)	(16428)
Разом	2550	(21167)	(20799)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник *Ільїн Олег Петрович*

Головний бухгалтер *Іванів Надія Петрівна*

Звіт незалежного аудитора від 18.05.2023 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ "Статус"
Директор Т.О.Горбунова

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(230)	(235)
Витрати на оплату праці	2505	(3393)	(3349)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(749)	(721)
Амортизація	2515	(88)	(66)
Інші операційні витрати	2520	(16707)	(16428)
Разом	2550	(21167)	(20799)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник *Ільїн Олег Петрович*

Головний бухгалтер *Іванів Надія Петрівна*

Звіт незалежного аудитора від 25.05.2023 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ "Статус"
Директор Т.О.Горбунова

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	23 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2022р.

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		
Повернення частині податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	38	3
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	52644	79447
Інші надходження	3095	33867	57571
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	6520	6882
Праці	3105	2714	2660
Відрахувань на соціальні заходи	3110	742	701
Податків і зборів	3115	3294	4750
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	35333	77660
Інші витрачання	3190	46340	32337
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8394	12031
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	28900	41000
нематеріальних активів	3205	533	
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1421	1595
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	12400	53500
нематеріальних активів	3260	67	140
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18387	-11045
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Внесків власників	3300	34	1820
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	34	1820
Чистий рух коштів за звітний період	3400	10027	2806
Залишок коштів на початок року	3405	17792	14986
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	27819	17792

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Аудитус" Свідоцтво №2328760 м. Запоріжжя Україна

Незалежного аудитора від 18.05.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова

Реєстраційний номер в реєстрі аудиторів №100270

Директор Т.О.Горбунова

	Коди
Дата (рік, місяць, число)	23 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	26036171

Товариство Кредитна спілка "Наші люди"

Звіт про власний капітал
за рік 2022р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	131			4812	3209			8152
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	131			4812	3209			8152
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2			31				33
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	2			31				33
Залишок на кінець року	4300	133			4843	3209			8185

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 18.05.2023 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О.Горбунова

		Коди
	Дата (рік, місяць, число)	22 | 01 | 01
Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"	за ЄДРПОУ	26036171

Звіт про власний капітал
за рік 2021р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	127			1579	210			1916
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	127			1579	210			1916
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3937			3937
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				939	-939			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	4			2294				2298
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290					1			1
Разом змін у капіталі	4295	4			3233	2999			6236
Залишок на кінець року	4300	131			4812	3209			8152

Керівник Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 18.05.2023 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 2022 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 31.12.2022р.	*13*
Голова правління	*Ільїн Олег Петрович*
Головний бухгалтер	*Іванів Надія Петрівна*

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

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

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Звіт незалежного аудитора від 05.2023р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О.Горбунова

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій т безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерськ господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданог 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 в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бут 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'єднано кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію н право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінн папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інши установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлен рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не мож перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момен 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, кредит комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управлін поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, к тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правлін кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостереж рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки 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 чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійсн регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.
Ця проміжна фінансова звітність за рік 2022 року, що закінчився 31.12.2022 р. є проміжною фінансов звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосо попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.
Ця фінансова звітність містить:
звіти про фінансовий стан на 01.01.2021, 31.12.2021, 31.12.2022р.;
звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2022р. та рік 2021 року;
звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за рік 2022р. та рік 2021 року;
звіти про власний капітал за рік 2022р. та рік 2021 року;
примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та і 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 використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансов послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики 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 2022 року.

Звітний період – рік 2022 року.

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 2022 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 2022 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 обік 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. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2022 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2023року.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Умови, в яких працює Кредитна спілка

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території Україні. Економіці України властиві певні характеристики. Вона залишається стійкою та ліквідною, разом з Національним банком міцно тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану. Стабільна робота системи дуже допомагає переходу економіки на "воєнні рейки". Після шоку перших тижнів війни економічна активність пожвавлюється у відносно спокійних регіонах. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Можлива війна на виснаження потребує від України проведення

обачної політики вже зараз. Міжнародні резерви мають використовуватися економно, а бюджетні ресурси потрібно спрямовувати на фінансування воєнних дій. І хоча ця політика спрямована перш за все на досягнення перемоги, її реалізація дозволить зазирнути за її горизонт, щоб прокласти шлях для майбутньої відбудови економіки країни. Війна вплинула на всі сфери діяльності фінансового сектору країни, зокрема й на кредитування, від 24 лютого НБУ здійснив низку важливих кроків для як для спрощення умов роботи банків в умовах повномасштабної війни, так і для подальшої підтримки їхньої спроможності кредитувати. В такому середовищі основна задача учасників небанківської сфери забезпечити безперебійну роботу власних установ.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 19 лютого 2023 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

З жовтня 2022 року росія регулярно завдає нищівні ракетні удари майже по всій території України, але, завдяки роботі сил ППО з кожним разом все менше ракет досягають цілей. В той же час, влучання ракет по об'єкти інфраструктури по всій країні призвело до регулярних відключень електроенергії. Але водночас підтримка як західних партнерів, так і мирних українців, незламність бійців та виважені тактичні та стратегічні рішення мають позитивний вплив на хід цієї війни.

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

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

Оскільки на звітну дату воєнні дії в прифронтових областях Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Кредитної спілки, та, відповідно, показників фінансової звітності.

Зміни в операційному середовищі Кредитної спілки в результаті наступних подій, що відбулися після дати року, зазначені у Примітці 13 «Події після дати балансу».

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Військове вторгнення рф до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфелю, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Кредитною спілкою.

Постановою №39 НБУ врегулював питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

Кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VII

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

В той же час Кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю за етапами відповідно до МСФЗ 9, зокрема, позичальників, виходячи з ризиків пошкодження їх майна та оцінки їх можливості провадити трудову / підприємницьку діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, рекласифіковувались за етапами, частину Позичальників було переведено до Етапу 2 чи Етапу 3. При цьому, з деякими позичальниками були переглянуті можливі сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, відповідно до вимог Постанови НБУ №39, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій.

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Кредитної спілки було оцінено здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці, як зазначено вище. Кредитна спілка проаналізувала потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Кредитна спілка на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

-враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання та готівки) внаслідок війни;

-операційні витрати Кредитною спілкою прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.

-регуляторні вимоги НБУ

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу 2022 року Кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами (РЗПВ)

- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах-розкриваємо інформацію про благодійну цільову допомогу

Детальна інформація щодо цих витрат викладена в примітці 6.2

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

Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітках 8 та 10. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

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

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

податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Кредитна спілка не має впливу. Завдяки діяльності Уряду, ЗСУ і міжнародним партнерам, Кредитна спілка працює на території області, що не належить до територій на яких ведуться активні бойові дії, керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитна спілка у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим Керівництво Кредитної спілки вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Кредитної спілки щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Кредитна спілка продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Кредитна спілка не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

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

— валової балансової вартості фінансового активу; або

— амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

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

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

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

«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 більш 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 обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення суми 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 з існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

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

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

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

Зменшення корисності - Фінансові активи

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

На першому етапі

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки 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 підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, 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 фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

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

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

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

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

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;

- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі, 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, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

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.

Вплив в результаті військової агресії на основні засоби мінімізовано

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

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

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

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

Припинення визнання

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

балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

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

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

Вплив пандемії Covid-19

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

Вплив в результаті військової агресії відображено у примітці 6.2

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

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 звітний період	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	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: (a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (b) 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	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 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 посилатися 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 посилатися 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.	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (a) 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 (a) 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 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (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	застосовано	відсутній
Щорічні поправки в	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	1 січня 2022 року	Дозволено	застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	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, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. 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	-	застосовано	відсутній
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 він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо 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.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній
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 обґрунтованими 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	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.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за	Вплив поправок

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
в облікових оцінках та помилки»	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). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової 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: (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного 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 аналогічними 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	відсутній
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період 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. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (К1), норматив достатності капіталу (К2), буфер запасу капіталу (Б), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

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

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

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. 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 розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3 Умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), яки залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому т 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 т державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредит спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної рад внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. П пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторськ заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розр строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримані 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 фінансов звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату т іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансов звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережно радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітно періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансов звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Споживча інфляція в Україні за 2022 рік становить 22.6%. Основними чинниками зростання інфля залишаються наслідки повномасштабної війни російської федерації проти України. Серед них: порушен ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції' товарів та послуг, збільшення витр бізнесу, проблеми з електроенергією. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ц коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначало на цінах в Україні. В наступні роки інфляція має сповільнитися за умови зниження безпекових ризик злагодженої монетарної та фіскальної політики. НБУ очікує, що темпи зростання цін почну сповільнюватися з наступного року завдяки поступовому налагодженню логістики та виробниц зниженню світової інфляції та помірно жорстким монетарним умовам.

Керівництво кредитної спілки оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потреб фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29 та визначило. Що немає потреби перерахунках, так як ознак гіперінфляції немає.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльніст кредитних спілок

З 1 січня 2022 року відбулися суттєві зміни у нормативному середовищі, а саме, втратили чинні Розпорядження Нацкомфінпослуг №№177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в проц багатьох років діяльності. Також 01.01.2022р. Набули чинності Постанови НБУ№ 153, що встановл ліцензійні вимоги та №123, що встановила вимоги щодо місячної звітності та змінила форми звітності, подаються кредитною спілкою до НБУ. Кредитна спілка з січня по липень включно своєчасно подав щомісячну звітність в повному обсязі. З 01.08.2022 щомісячну звітність було відмінено. 06.03.2022 рок відповідь на військову агресію рф, НБУ затвердив Постанову №39 «Про врегулювання діяльності учасн ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ри колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкаса яка протягом 2022 року зазнавала змін. Кредитна спілка ретельно слідкувала за змінами та неухил дотримувалась вимог. Основним впливом цієї Постанови на діяльність кредитної спілки було не врахува днів прострочення по кредитам за період з 28.02.2022р. по 31.08.2022р. З 1 вересня 2022 року облік прострочення відновлено. Але незважаючи на дні прострочення кредитна спілка відслідковувала с позичальників на предмет можливого дефолту відповідно до вимог МСФЗ 9. Також протягом 2022 року зазнавала Постанова №153. Так до 10 жовтня 2022 року кредитна спілка була зобов'язана надати окре пакет документів та запевнення до регулятора про відповідність членів органів управління кваліфікаці вимогам, про відповідність організаційної структури вимогам Постанови №153, а також затвердж положень про винагороди та конфлікт інтересів.

З 01 січня 2023 року набули чинності зміни до ЗУ «Про кредитні спілки», якими з переліку обов'язкових органів управління виключено ревізійну комісію кредитної спілки. Питання щодо подальшої діяльності ревізійної комісії в кредитній спілці буде вирішено на найближчих загальних зборах.

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.

3.2.10 Облік отриманої благодійної допомоги

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

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

Примітка 4. 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 - 2022 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 кредитам. Щодо ризику ліквідності, Керівництво вважає вплив пандемії несуттєвим. У відповідь на вплив пандемії на кредитний ризик, Керівництво кредитної спілки посилило 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 залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки урахуванням вимог Розпорядження №1840.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповід 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 операц формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитн портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимог виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокре Розпорядження №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спіл визначених Розпорядженням №1840, пооперaційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредит 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 необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заході повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економі доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремле

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.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Статус» Свідоцтво №23287607 м.Запоріжжя Україна

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

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

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

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

Метод нарахування амортизації прямолінійний

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

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів немає

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

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації за звітний період	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Право користування																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50	**714**	**558**				**36**		**-8**		**706**	**594**					10%
Машини та обладнання	4	**241**	**54**				**18**		**-119**	**1**	**122**	**74**					О
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10																О
Інші основні засоби		**65**	**58**	**66**			**34**		**128**	**-1**	**259**	**91**					О
Разом		**1020**	**670**	**66**			**88**		**1**		**1087**	**758**					

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

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 60

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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

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

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	**17347**	**23531**	**11055**
У тому числі РЗПВ			**-1444**

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" - 3 тис. грн., ПАТ "Енергобанк" - 35 тис., грн.. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Залишок основної суми за кредитами	**66344**	**59182**	**52560**
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	**-5943**	**-7109**	*-10090*
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	**4405**	**4477**	**5969**
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	**-1602**	**-1757**	*-3504*
Сума фактично сформованого резеву під очікувані збитки до набуття чинності Розпорядження№ 1840			
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	**318**	**510**	**580**
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	**59**	**56**	**18**
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними догвоорами за рішенням суду	**-59**	**-56**	*-18*
Інша поточна дебіторська заборгованість	**412**	**561**	**579**
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість	**-357**	**-535**	*-651*
Разом	**63578**	**55330**	**45444**

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестицій наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	**4000**	**16500**	**відсутні**
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	**відсутні**	**відсутні**	**відсутні**
Разом	**4000**	**16500**	**відсутні**

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Готівка	**2796**	**1079**	**1006**
Поточний рахунок у банку	**190**	**213**	**313**
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів	**12000**	**16500**	26500
Разом	**14986**	**17792**	**27819**

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
АТ "КБ" Глобус"	**UA803805260000265170801004113**	**5000**
АТ "КБ" Глобус"	**UA773805260000265150821004113**	**1000**
АТ "КБ" Глобус"	**UA273805260000265140831004113**	**1500**
АТ "КБ" Глобус"	**UA743805260000265130841004113**	**2000**
АТ "КБ" Глобус"	**UA243805260000265120851004113**	**4000**
АТ "КБ" Глобус"	**UA713805260000265110861004113**	**1000**
АБ "Укргазбанк"	**UA783204780000026517000002151**	**1000**
АБ "Укргазбанк"	**UA753204780000026518000002268**	**1000**
АБ "Укргазбанк"	**UA743204780000026513000002456**	**2000**
АБ "Укргазбанк"	**UA043204780000026510000002460**	**1000**
АБ "Укргазбанк"	**UA473204780000026517000002612**	**1000**
АБ "Південний"	**UA333282090000026519000000185**	**1000**
АБ "Південний"	**UA753204780000026518000002268**	**2000**
АБ "Південний"	**UA353282090000026512000000193**	**2000**
АБ "Піденний"	**UA633282090000026517000000198**	**1000**
Всього	**xxx**	**26500**

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 визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

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

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

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

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

Примітка 5.14 Цільове фінансування (рядок 1525)

Кредитна спілка не має невикористаних коштів цільового фінансування

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 звітному періоді

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 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	500	587	626
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію, залишок невикористаної благодійної допомоги			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році		35	35
Разом	500	622	**661**

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменуванняпоказника	на 01.01.2021	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	95999	103307	62836
Добровільні внески членів в додатковий капітал	27	27	27
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю			
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	210	210	
Інша поточна кредиторська заборгованість	115	116	12488
У тому числі розрахунки з особами ,що втратили членство.	98	93	12457
РАЗОМ	96352	103660	75350

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	21608	29168
Інші процентні доходи	1667	10
Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	3935	8948
Інші непроцентні доходи	8	3
Разом операційні доходи	27218	38129

У складі інших доходів відображено дохід від отриманої благодійної допомоги відповідно до МСБО **20** в сумі **0** тис. грн.

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 конкретним статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статтей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	*(230)*	*(235)*
Витрати на виплати працівникам	*(4142)*	*(4070)*
Витрати на амортизацію	*(88)*	*(66)*
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	*(6321)*	*(6719)*
Разом адміністративні витрати	*(10781)*	*(11089)*

Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	*(10267)*	*(9530)*
Витрати на нарахування РСБ	*(118)*	*(179)*
Витрати на нарахування штрафних санкцій		
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Разом Інші операційні витрати	*(10384)*	*(9709)*
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки		
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	*(7233)*	*(14160)*
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	*(7233)*	*(14160)*
Разом витрати	*(28399)*	*(34958)*

Допомога ЗСУ за рахунок витрат кредитної спілки протягом звітного періоду не здійснювалась

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

Примітка 7.1 Надходження цільового фінансування (рядок 3010)

Кредитна спілка в звітному році не отримувала коштів цільового фінансування

Примітка 7.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035) та Надходження

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами. В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Статус" Свідоцтво №2328769 м.Запоріжжя Україна

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	20179	29041
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки		
Внесення додаткових пайових внесків	12270	28438
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал		
Відшкодування судових витрат	26	54
Інше	1391	38
Разом інших надходжень	33866	57571

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, товари-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	*(46002)*	*(29542)*
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні		
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	*(210)*	
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	*(99)*	*(247)*
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	*(29)*	*(2549)*
виплати особам, що втратили членство	*(22)*	*(2516)*
Разом інших витрачань	***(46341)***	*(32337)*

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

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

По графі 3:

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

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 - В звітному періоді поповнення резервного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось

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

Дані графи 4 відстуні, так як, у кредитної спілки не було дооцінки основних засобів

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
К1	Норматив фінансової стійкості (К1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2022 фактичне значення К1 складає 510,41%
К2	Норматив достатності капіталу (К2) 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 включаються 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 (К2) має становити не менше ніж 7 відсотків. станом на дату звітності без урахування пом'якшення щодо РЗПВ, фактичне значення нормативу складає: 9,6%
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.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Статус" Свідоцтво №23287607 м.Запоріжжя Україна

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:
Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.
Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
Надання фінансових послуг	**на 31.12.2022**	**на 31.12.2021**	**на 31.12.2022**	**на 31.12.2021**
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	**1 500**	**1 500**	**1 068**	**1 066**
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	**7 752**	**21 552**	**737**	**3 190**
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	**1211**	**1 097**	**230**	**18**
придбання або продаж нерухомості та інших активів	**0**	**0**	**0**	**0**
отримання послуг	**0**	**0**	**0**	**0**
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	27819	26500		
Фінансові інвестиції				233
Кредити, надані членам кредитної спілки		8799	35197	
Проценти по кредитам	1682	3364	20186	
Разом грошовий потік	**29501**	**38664**	**55383**	**233**
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				
Усього потенційних майбутніх виплат				

Норматив ліквідності (К5) кредитної спілки станом на 31.12.2022р.
К5
Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових 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 3142 тис. грн.сума прийнятних активів на звітну дату складає27819 тис. грн.

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

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2022р. складає 54547 тис.грн. станом на 31.12.2021р. складав 78325 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 55991 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 16425 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 8647 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 735 тис.грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи по реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене
Розрахунок нормативів кредитного ризику	
К3	Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків.Станом на звітну дату норматив К3 дорівнює 3,61%
К4	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3.Фактичне значення нормативу дорівнює2,51

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Статус" Свідоцтво №3328760 м.Запоріжжя Україна

Норматив ліквідності (К5) кредитної спілки станом на 31.12.2022р.
К5
Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових 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 3142 тис. грн.сума прийнятних активів на звітну дату складає27819 тис. грн.

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

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2022р. складає 54547 тис.грн. станом на 31.12.2021р. складав 78325 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 55991 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 16425 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 8647 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 735 тис.грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи по реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене
Розрахунок нормативів кредитного ризику	
К3	Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків.Станом на звітну дату норматив К3 дорівнює 3,61%
К4	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3.Фактичне значення нормативу дорівнює2,51

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Статус" * Свідоцтво №2328601 м.Запоріжжя Україна

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2022р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

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

Примітка 13 Події після дати балансу

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2022 рік затверджена до випуску Спостережної Ради Кредитної спілки - 10.02.2023
У січні – лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 16 листопада 2022 року Президент України підписав Указ № 2738-IX від 16.11.2022р., а Верховна Рада України затвердила Закони про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні на 90 діб - до 19 лютого 2023 року.
Вплив пандемії COVID-19
Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. На всій території України подовжено дію карантину через COVID-19 до 30 квітня 2023р. Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, позичальники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Існують певні фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також подальших урядових та регуляторних дій.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.
За даними уповноваженого Верховної Ради з прав людини Протягом 2022 року з України виїхало понад 14,5 мільйона громадян, що має суттєвий негативний вплив на економіку країни в частині відтоку капіталу та людських фізичних та інтелектуальних ресурсів. Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.
Керівництво Кредитної спілки 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 зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення. Окрім подій, описаних вище, після звітної 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.
Військова агресія, яку безперервно веде російська федерація на території України з 24 лютого 2022 року, створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. Оцінка подій після звітної дати буде проводитись Кредитною спілкою відповідним чином. Кредитна спілка готова внести коригування до фінансової звітності, як тільки стане зрозумілим кінцевий вплив військових дій на активи Кредитної спілки. Кредитна спілка не має намірів припиняти діяльність у 2023 році.

Керівник — Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер — Іванів Надія Петрівна

Кредитна спілка "Наші люди" м.Дніпро України
НАШІ ЛЮДИ

Звіт незалежного аудитора від 18.05.2023р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Аудитор Т.О.Горбунова

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Статус» Свідоцтво №2226 м.Запоріжжя Україна

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська фірма "Статус"
Свідоцтво №23287607
м.Запоріжжя Україна

Пронумеровано, прошито,
скріплено та опечатано
на ____ (двадцять
_____)
аркушах
_____ Т.О.Горбунова
11.05.2023 р.