

**РІЧНІ ЗВІТИ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ
ТА КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНАННЯ ЧЕРЕЗ ПРИРОДНИЙ ЗАКОН»**

У 2021, 2022 та у 2023 роках органи управління Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» працювали у складі:

Наглядова рада:

Трубчанінов Юрій Олександрович – голова спостережної ради
Сугоняко Віктор Петрович — заступник голови спостережної ради
Трофименко Валентина Іванівна- секретар спостережної ради
Будовський Іван Володимирович – член спостережної ради
Метельський Всеволод Антонович – член спостережної ради

Ревізійна комісія:

Гармаш Галина Іванівна - голова ревізійної комісії
Кузьмінова Ірина Григорівна - заступник голови ревізійної комісії
Личман Анатолій Анатолійович - секретар ревізійної комісії
Полинко Людмила Миколаївна - член ревізійної комісії
Овдієнко Валентина Іванівна - член ревізійної комісії

Правління:

Трифонов Микола Васильович – голова правління
Трифонов Сергій Миколайович — перший заступник голови правління
Стукало Світлана Миколаївна – заступник голови правління
Сорокоус Лілія Іванівна – заступник голови правління
Калекіна Тетяна Володимирівна — заступник голови правління
Вовк Людмила Родіонівна – член правління
Мовчан Євгеній Віталійович – член правління
Котляр Ольга Степанівна — член правління

Кредитний комітет:

Горета Анжеліка Станіславівна – голова кредитного комітету
Трифонов Микола Васильович – член кредитного комітету
Стукало Світлана Миколаївна – член кредитного комітету
Сорокоус Лілія Іванівна – член кредитного комітету
Вовк Людмила Радіонівна – член кредитного комітету

Звіт Наглядової ради за 2021, 2022, 2023 роки.

Наглядова рада є колегіальним органом управління кредитної спілки. Наглядова рада виконує функції що належать до її компетенції та встановлені Статутом, Положенням про наглядову раду та чинним законодавством України. Основним завданням наглядової ради є здійснення контролю за роботою правління, захист прав членів кредитної спілки, а також представлення інтересів членів спілки в період між загальними зборами членів кредитної спілки. Наглядова рада впродовж 2021-2023 років у разі необхідності проводила засідання (у 2021 р. - 34 засідання, 2022 р. – 33, 2023 р. - 20), під час яких у разі потреби були присутні члени правління, яким надавалися відповідні розпорядження, рекомендації, спільно обговорювали порушені питання. На засіданнях наглядової ради розглядалися питання, які належать до сфери її повноважень, а саме: заслуховування звітів правління та кредитного комітету, затвердження нових редакцій положень та інших внутрішніх документів кредитної спілки, затвердження штатного розпису, розгляд виконання кошторису (бюджету), розгляд звітних даних поданих до Регулятора, встановлення тарифів на фінансові послуги, заслуховування інформації про проведення перевірок фахівця з внутрішнього аудиту (контролю), затвердження висновків ділової репутації працівників та членів органів управління та інші організаційні питання. Наглядова рада здійснювала постійний контроль за виконанням бюджету кредитної спілки, розглядаючи звіти про виконання кошторису (бюджету). Протягом року наглядова рада ухвалювала рішення на підставі наявних професійних знань згідно зі своїми переконаннями та досвідом, діючи завжди в інтересах членів кредитної спілки.

За звітними даними станом на 31 грудня 2021 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

За звітними даними станом на 31 грудня 2022 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» **не в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок**, встановлені законодавством в зв'язку з бойовими діями на нашій території.

За звітними даними станом на 31 грудня 2023 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» **не в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок**, встановлені законодавством: недотримання нормативного значення нормативу фінансової стійкості (К1); недотримання нормативного значення нормативу достатності капіталу (К2); недотримання нормативного значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4). Також за результатами аналізу даних звітності за 2023 рік, встановлено, що непродуктивні активи КС «Єднання через Природний Закон» перевищують розмір її основного капіталу. Що зумовило необхідність направлення Національним банком ВИГОМИ (складеної Національним банком України відповідно до частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частини дев'ятої статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, абзацу першого частини четвертої статті 43 Закону України “Про кредитні спілки”, пункту 12 розділу III Положення про здійснення безвизного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.12.2023 №162) щодо надання інформації стосовно недотримання нормативів кредитною спілкою «Єднання через Природний Закон». На цю Вимогу кредитна спілка направила 18.04.2024 р. до НБУ свої пропозиції щодо стабілізації нормативів.

Звіт Ревізійної комісії за 2021, 2022, 2023 роки.

У своїй діяльності Ревізійна комісія керується Законом України «Про кредитні спілки», Статутом, Положенням «Про ревізійну комісію», «Положенням про фінансове управління». Головною метою роботи ревізійної комісії було здійснення внутрішньо-фінансово-господарського контролю за діяльністю кредитної спілки. Предметом контролю був нагляд за виконанням бюджету, вимог Статуту, внутрішніх положень, рішень органів управління. Ревізійна комісія проводила вибіркові перевірки первинних бухгалтерських документів, касової дисципліни, особистих справ членів кредитної спілки, ознайомлювалася зі звітними даними, поданими до НБУ. В результаті перевірок порушень не виявлено, складання та подання звітності здійснювалося вчасно, скарг на дії органів управління не виявлено, умови кредитування та залучення вкладів (депозитів) на депозитні рахунки для всіх членів кредитної спілки однакові, діяльність кредитної спілки та подання звітності здійснюється відповідно до норм чинного законодавства та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Звіт правління за 2021, 2022, 2023 роки.

Правління кредитної спілки є постійним діючим колегіальним виконавчим органом. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради, кредитного комітету. Протягом звітного періоду правління забезпечувало ефективне управління кредитною спілкою, приймало узгоджені рішення з метою запобігання негативного впливу війни, знаходження кредитної спілки в зоні активних бойових дій на операційну діяльність кредитної спілки, утримання довіри вкладників, стабільної роботи кредитної спілки. Підсумовуючи підсумки роботи за 2021, 2022, 2023 роки, можна сказати що долаючи виклики війни, ми продемонстрували неймовірну адаптивність та стійкість з огляду на нові виклики і швидко змінні ринкові та регуляторні умови. Результати діяльності кредитної спілки відображені в фінансових показниках, які додаються до звітів про діяльність органів управління.

Протягом 2021 року капітал Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» зменшився на **1,017** тис. гривень.

Резервний капітал на 01.01.2022 склав **2,331** тис. гривень.

Загальний збиток Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» у 2021 році склав **1,934** тис. гривень.

За результатами діяльності Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» в 2021 році непокритий збиток в сумі **1,749** був погашений за рахунок резервного капіталу.

За звітними даними станом на 31 грудня 2021 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

Протягом 2022 року капітал Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» зменшився на **1,847** тис. гривень.

Резервний капітал на 01.01.2023 склав **3,235** тис. гривень, при цьому непокритий збиток склав **2,287** тис. гривень.

Загальний збиток Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» у 2022 році склав **2,287** тис. гривень (за рахунок прострочених і неповернених кредитів).

За звітними даними станом на 31 грудня 2022 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» не в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

Дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами Кредитною спілкою «Єднання через Природний Закон» станом на кожен проміжну звітну дату та на кінець 2022 року:

Невиконання нормативу достатності капіталу обумовлене значними збитками, перевищенням операційних витрат над процентними доходами. Але значення 6.03 % (>5 %) дозволяє спілці не припиняти своєї діяльності, навіть у зоні активних бойових дій.

Невиконання вимоги щодо перевищення частки непродуктивних активів до розміру основного капіталу починаючи зі проміжної звітної дати 01.03.2022 та на 01.01.2023 – обумовлене, по-перше, значною кількістю готівкових коштів в касах КС, що пов'язане з суттєвою невизначеністю щодо бажання членів спілки повернути свої заощадження, різким зменшенням кредитування.

Перевищення запасу ліквідності (норматив К5) на кінець звітного періоду становить 1 125 847,62 грн., з них – сума готівкових коштів в касі КС складає – 985 795,14 грн., а відхилення в перевищенні непродуктивних активів становить – 910 460,34 грн.

	Нормативне значення	Фактичне значення (Дотримання)			
		I квартал	I півріччя	9 місяців	рік
Норматив фінансової стійкості (К1)	≥ 10 %	12.14 % (ТАК)	12.86 % (ТАК)	13.65 % (ТАК)	10.74 % (ТАК)
Достатності капіталу (К2)	≥ 7 %	7.07 % (ТАК)	7.13 % (ТАК)	7.00 % (ТАК)	6.03 % (НІ)
Розрахунковий буфер запасу капіталу (Б)	3	Показник виконання нормативу, не заповнюється.			
Фактичне значення нормативу (Б)		0.07 % (ТАК)	0.13 % (ТАК)	0.00 % (ТАК)	-0.97 % (НІ)
Розрахунковий буфер запасу капіталу зі складових (Б1), (Б2)	0	Відсутні окремі адміністративно-територіальні одиниці розташування відокремлених підрозділів. Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки не перевищує 30 млн грн.			
Кредитного ризику (К3)	≤ 25 %	11.83 % (ТАК)	9.19 % (ТАК)	5.11 % (ТАК)	4.25 % (ТАК)
Концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3 %	1.04 % (ТАК)	1.26 % (ТАК)	1.55 % (ТАК)	2.14 % (ТАК)
Запасу ліквідності (К5) (тис. грн.)		1,202 / 3,999 (ТАК)	1,008 / 3,624 (ТАК)	849 / 2,645 (ТАК)	686 / 1,812 (ТАК)
Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки	≤ 20 %	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)
Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом	≤ 10 %	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)
Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем	0	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)
Обмеження частки непродуктивних активів (тис. грн.)		1,946 / 3,361 (НІ)	1,731 / 3,504 (НІ)	1,439 / 2,308 (НІ)	1,870 / 960 (НІ)

Протягом 2023 року капітал Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» зменшився на **798** тис. гривень.

Резервний капітал на 01.01.2024 склав **4,286** тис. гривень, при цьому непокритий збиток склав **3,646** тис. гривень.

Загальний збиток Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон», яка працює у зоні активних бойових дій, у 2022 році склав **1,359** тис. гривень.

За звітними даними станом на 31 грудня 2023 року Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» не в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

	Нормативне значення	Фактичне значення (Дотримання)			
		I квартал	I півріччя	9 місяців	рік
Норматив фінансової стійкості (К1)	≥ 10 %	9.70 % (НІ)	7.86 % (НІ)	7.54 % (НІ)	6.37 (НІ)
Достатності капіталу (К2)	≥ 7 %	5.14 % (НІ)	5.88% (НІ)	5.48% (НІ)	5.24 (НІ)
Розрахунковий буфер запасу капіталу (Б)	3	Показник виконання нормативу, не заповнюється.			
Фактичне значення нормативу (Б)		-1.86 % (НІ)	-1.12 % (НІ)	-1.52 % (НІ)	-1.76 % (НІ)
Розрахунковий буфер запасу капіталу зі складових (Б1), (Б2)	0	Відсутні окремі адміністративно-територіальні одиниці розташування відокремлених підрозділів. Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки не перевищує 30 млн грн.			
Кредитного ризику (К3)	≤ 25 %	1.38 % (ТАК)	0.16 % (ТАК)	0.1 % (ТАК)	0 % (ТАК)
Концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3 %	2.59 % (ТАК)	2.38 % (ТАК)	2.57 % (ТАК)	3.03 % (НІ)
Запасу ліквідності (К5) (тис. грн.)		637 / 1,230 (ТАК)	650 / 1,172 (ТАК)	616 / 884 (ТАК)	570 / 687 (ТАК)
Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки	≤ 20 %	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)
Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом	≤ 10 %	1 (НІ)	1 (НІ)	1 (НІ)	1 (НІ)
Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем	0	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)	0 (ТАК)
Обмеження частки непродуктивних активів (тис. грн.)		710 / 1,617 (НІ)	852 / 1,518 (НІ)	724 / 1,337 (НІ)	643 / 1,411 (НІ)

Фінансові нормативи та обмеження щодо ризиків за операціями з фінансовими активами Кредитною спілкою «Єднання через Природний Закон» станом на кожну проміжну звітну дату та на 31 грудня 2023 року:

Головний офіс Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» та п'ять з шести відокремлених підрозділів спілки розташовані на територіях активних бойових дій. Марганецька, Нікопольська міські, Червоногригорівська селищна та Мирівська сільська Територіальні громади станом на 31 грудня 2023 року внесені до **ПЕРЕЛІКУ** територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією Затвердженого Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України 22 грудня 2022 року № 309.

З моменту повномасштабного вторгнення рф в Україну Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» працює на **безперервній основі** й надає фінансові послуги мешканцям, що не залишили небезпечної території та працюють як герої тилу.

Єдиною причиною не виконання майже всіх нормативів та вимог є **ВІЙНА** з рф.

Розмір основного капіталу (К2) кредитної спілки становить нижче 12 відсотків і на кінець звітного періоду знизився нижче нормативного показника – до значення 5.24 %. Зниження протягом звітного періоду порівняно з попереднім є наслідком перевищення операційних витрат над процентними доходами, та за рахунок формування РЗПВ.

Спостерігається суттєве падіння обсягів кредитування. Оптимізація операційних витрат має незначний вплив на фінансовий результат, бо здебільшого всі витрати є необхідністю для існування

спілки. Правління сподівається на покращення поточного стану кредитування, повернення прострочених та неповернених кредитів, оптимізацію адміністративних витрат.

Звіт Кредитного комітету за 2021, 2022, 2023 роки.

У звітному періоді кредитний комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення до Закону України «Про кредитні спілки», Статуту, «Положення про кредитний комітет», «Положення про фінансові послуги», рішень наглядової ради та інших нормативно-правових актів. До повноважень кредитного комітету спілки належать: розгляд заяв про надання кредитів і прийняття рішень з цих питань; здійснення контролю за якістю кредитного портфеля, сплатою процентів та поверненням кредитів; прийняття рішення про не нарахування процентів за користування кредитом військовослужбовцям у випадках передбачених законом; розгляд заяв та прийняття рішення щодо зміни умов кредитного договору (строк дії договору, сума платежу по кредиту, зміни графіку платежів та інше); ініціювання перед наглядовою радою встановлення та/або зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються кредитною спілкою; організація та здійснення заходів зі стягнення прострочених кредитів; участь у плануванні додаткового залучення коштів членів Спілки; підготовка та подання до наглядової ради звіту, надання звіту кредитного комітету загальним зборам; вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю. Основну увагу кредитний комітет у 2021, 2022, 2023 роках приділяв здійсненню контролю за якістю кредитного портфеля, здійснення контролю за сплатою відсотків та повернення кредитів, розгляд заяв на надання кредитів і прийняття рішень із цих питань. Кредитний комітет належно оцінював кредитний ризик при видачі кредиту, своєчасно визнавав проблемну заборгованість і працював з нею. Все це сприяло розформуванню резервів по простроченим кредитам, підвищенню якості кредитного портфеля.

Кредитний портфель кредитної спілки станом на 01.01.2021 р. становив 26,267 млн. грн. За звітний період видано 1460 кредитів на суму 35,169 млн. грн. Погашено кредитів за звітний період 36,014 млн. грн. Станом на 31.12.2021 р. кредитний портфель становить 25,423 млн. грн.

Кредитний портфель кредитної спілки станом на 01.01.2022 р. становив 25,423 млн. грн. За звітний період видано 582 кредита на суму 16,174 млн. грн. Погашено кредитів за звітний період 27,722 млн. грн. Станом на 31.12.2022 р. кредитний портфель становить 13,876 млн. грн.

Кредитний портфель кредитної спілки станом на 01.01.2023 р. становив 13,876 млн. грн. За звітний період видано 483 кредита на суму 14,892 млн. грн. Погашено кредитів за звітний період 17,399 млн. грн. Станом на 31.12.2023 р. кредитний портфель становить 11,368 млн. грн.

Видавались кредити за такими цільовими призначеннями: комерційні кредити; кредити, надані на ведення фермерських господарств; кредити, надані на ведення особистих селянських господарств; кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна. Споживчі кредити, у тому числі: на придбання автотранспорту; на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки, комп'ютерів.

Станом на 01 січня 2021 року членами Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» було 5330 осіб, активи склали 28,435 млн. грн.

Станом на 01 січня 2022 року членами Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» було 2502 осіб, активи склали 15,906 млн. грн.

Станом на 01 січня 2023 року членами Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» було 779 осіб, активи склали 12,281 млн. грн.