

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

18/02/2020

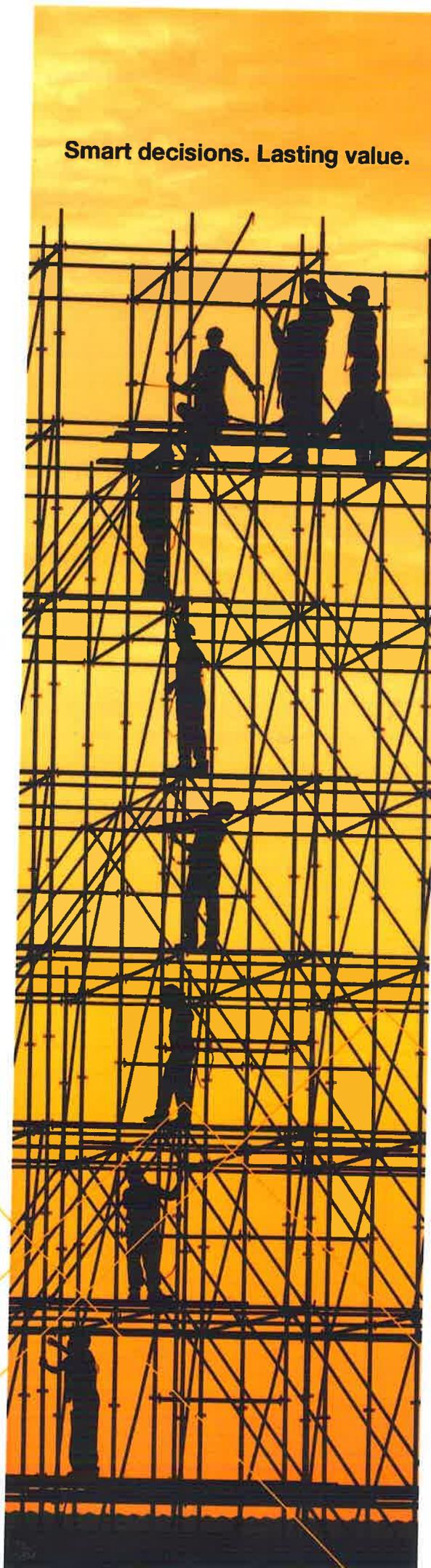
Загальним зборам членів та органам  
управління  
Української об'єднаної кредитної спілки

Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

AC Crowe Ukraine  
Наталія Тімуш  
Партнер із завдання

04070 Київ, Україна  
вул. Спаська, 37  
тел: +38 044 391 3003

Audit / Tax / Advisory



## Зміст

<b>Звіт незалежного аудитора</b>	<b>3</b>
<b>ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>3</b>
Думка	3
Основа для думки	3
Ключові питання аудиту	3
Інша інформація	5
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	6
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	6
<b>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ</b>	<b>7</b>
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності	7
Дотримання кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ	7

## Звіт незалежного аудитора

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі - Кредитна спілка), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, 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 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки 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.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

##### 1. Оцінка здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор звертає увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Кредитна спілка здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, наявності значного ступеню недовіри з боку користувачів фінансових послуг до частини небанківських фінансових установ.

Крім цього, з 1 липня 2020 року нагляд за кредитними спілками перейде від Нацкомфінпослуг до Національного банку України. Передача функцій державного регулятора може мати різні наслідки для кредитних спілок, при цьому майбутній напрямок змін регулювання на фінансовому ринку наразі невідомі.

Хоча керівництво Кредитної спілки стежить за розвитком подій в поточній ситуації та вживає усі необхідні заходи, в разі необхідності, для мінімізації негативного впливу, наскільки це

можливо, однак, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність діяльності для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку Кредитної спілки, розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг (Нацкомфінпослуг) від 16.01.2004 № 7 (далі – «Розпорядження №7»). Ми здійснили незалежний перерахунок зазначених нормативів, які свідчать про стабільну діяльність Кредитної спілки та дотримання нею своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання нею можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в примітці 16 до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної та депозитної діяльності);
- перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

## 2. Оцінка знецінення кредитного портфелю

Аудитор звертає увагу на примітку 4.1 «Фінансові інструменти. Основні методи оцінок / Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю» до фінансової звітності, в якій зазначено, що Кредитна спілка визначає знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) із застосування моделі очікуваних кредитних збитків для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Вимоги МСФЗ 9 до знецінення фінансових активів суттєво підвищує значущість оцінок та припущень з метою оцінки знецінення, зокрема щодо виявлення суттєвого погіршення кредитної якості заборгованості та відповідного розрахунку збитків, очікуваних протягом усього періоду існування заборгованості.

Кредитна спілка відповідно до МСФЗ 9 застосовує загальний підхід до знецінення кредитного портфелю в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту їх початкового визнання. Відповідно до примітки 9 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності, балансова вартість кредитного портфелю спілки станом на 31.12.2019 складає 66% активів Кредитної спілки і відповідно станом на 31.12.2018 р. – 73%.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки знецінення кредитного портфелю для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- на підставі нашого розуміння бізнесу, проаналізували відповідність облікової політики вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо знецінення кредитного портфелю Кредитної спілки;

- провели незалежну матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих Кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в примітках 4.1 та 4.2 та 9 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності;
- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями.

Згідно з нашим розумінням бізнесу ми вважаємо обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки, які були застосовані при складанні фінансової звітності, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що сформований Кредитною спілкою резерв знецінення на покриття втрат від неповернених позичок відповідають структурі та ризику її кредитного портфелю.

## Інша інформація

### Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177 (далі – Порядок № 177), із змінами та доповненнями.

Річні звітні дані складаються та подаються в Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку № 177 в складі:

- загальна інформація про кредитну спілку,
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки,
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки,
- розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки,
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб,
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки,
- інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

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

На основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних кредитної спілки, які б необхідно було включити до 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

### **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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Спаська, 37
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

### **Дотримання Кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ**

Кредитна спілка в 2019 році здійснювала діяльність, яка потребувала наявності ліцензій відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 №913 (далі - Ліцензійні умови).

Діючими ліцензіями Кредитної спілки у 2019 році були:

- ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, переоформлена на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 162 «Про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» (початок дії з 25.06.2013, строк дії – безстрокова);
- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, переоформлена на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 (початок дії з 25.06.2013, строк дії – безстрокова).

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу ми розглянули дотримання Кредитною спілкою вимог законодавства щодо:

- 1) дотримання Кредитною спілкою таких ліцензійних вимог (Кадрові вимоги; Організаційні вимоги; Технологічні вимоги; Спеціальні вимоги; Додаткові вимоги).

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання ліцензійних вимог.

- 2) дотримання Кредитною спілкою спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності цих фінансових установ, зокрема:
  - прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом;
  - скликання загальних зборів у строк, передбачений статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік;
  - залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

- розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб;
- формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик;
- розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тімуш Наталія Іванівна.

**Партнер з аудиту**  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100613)



О.П. Самусєва

**Партнер із завдання**  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100681)

Н.І. Тімуш



## Контактна інформація

**04070** Київ, Україна  
вул. Спаська, 37  
Тел: +38 044 391 3003  
office@crowe.com.ua

## Про нас

АС Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у 130 країнах світу та мають 805 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
33665584		
8036600000		
925		
64.92		

Українська об'єднана кредитна спілка  
Україна  
Кредитна спілка  
інші види кредитування  
бульвар Дарницький, буд. 8-В, приміщення 170, місто Київ, 02192  
4840048  
тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),  
якого наводяться в гривнях з копійками)  
"v" у відповідній клітинці):  
стандартами бухгалтерського обліку  
стандартами фінансової звітності

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	4	4
включаючи амортизацію	1001	16	16
інші нематеріальні активи	1002	12	12
Фінансові капітальні інвестиції	1005	-	-
Грошові засоби	1010	-	2 167
включаючи амортизацію	1011	17	2 194
інші грошові засоби	1012	17	27
Незастійна нерухомість	1015	-	-
включаючи амортизацію інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інші інвестиційні нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
включаючи амортизацію довгострокових біологічних активів	1021	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
включаючи інвестиції за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Утрата	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4	2 171
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	4	-
Забезпечені запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Внески перестраховання	1115	-	-
Внески одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5	-
в бюджеті	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	159	104
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 180	12 356
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 013	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 102	4 145
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 102	4 145
Витрати майбутніх періодів	1170	-	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>15 463</b>	<b>16 610</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>15 467</b>	<b>18 781</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 021	2 081
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	163	104
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 184</b>	<b>2 185</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	6
розрахунками з бюджетом	1620	-	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	10
розрахунками з оплати праці	1630	-	36
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	3 314	3 730
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	42	68
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 924	12 738
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 283</b>	<b>16 596</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>15 467</b>	<b>18 781</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33665584		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2019 р.

Форма N2 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	2 825	2 267
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 472 )	( 1 271 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 353	996
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	204	294
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 048 )	( 943 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 493 )	( 65 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	16	282
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	21	249
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 38 )	( 100 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	-	431
прибуток	2295	( 1 )	( - )
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	2350	-	431
прибуток	2355	( 1 )	( - )
збиток			

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(1)	431

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	4
Витрати на оплату праці	2505	671	618
Відрахування на соціальні заходи	2510	158	136
Амортизація	2515	10	1
Інші операційні витрати	2520	694	249
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 541</b>	<b>1 008</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	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

Головний бухгалтер



Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна

одатка

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 | 01 | 01  
33665584Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка  
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 823	2 213
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з яких числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на депозитних рахунках	3025	239	280
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	26 570	27 226
Інші надходження	3095	7 185	13 289
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 196 )	( 155 )
Праці	3105	( 519 )	( 499 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 143 )	( 136 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 132 )	( 124 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 132 )	( 124 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 1 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 28 247 )	( 33 246 )
Інші витрачання	3190	( 4 724 )	( 13 536 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 857</b>	<b>-4 689</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 000	2 637
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	21	276
дотацій	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	13	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	( - )	( 1 020
необоротних активів	3260	( 2 177 )	( -
Виплати за деривативами	3270	( - )	( -
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( -
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( -
Інші платежі	3290	( - )	( -
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-1 143</b>	<b>1 893</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2	-
Отримання позик	3305	-	13 154
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	424	271
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( -
Погашення позик	3350	1 000	12 154
Сплату дивідендів	3355	( - )	( -
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 89 )	( 50
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( -
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( -
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( -
Інші платежі	3390	( 8 )	( 7
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-671</b>	<b>1 214</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 043</b>	<b>-1 582</b>
Залишок коштів на початок року	3405	3 102	4 684
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 145	3 102

Керівник

Головний бухгалтер



Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	2	-	-	-	2
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(56)	56	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	60	(59)	-	-	1
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 081	104	-	-	2 185

Керівник

Головний бухгалтер



Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна

Звіт про власний капітал  
за рік 2018 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	1 640	124	-	-	1 764
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	1 640	113	-	-	1 753
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	431	-	-	431
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	381	(381)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Видучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	381	50	-	-	431
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 021	163	-	-	2 184

Керівник

(Жила Н.М.)

Головний бухгалтер

(Сидоренко Л.Ф.)



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

#### Відомості про Українську об'єднану кредитну спілку

Українська об'єднана кредитна спілка (далі - кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг).

Українська об'єднана кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 01.06.2005.

Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які є членами Всеукраїнської асоціації кредитних спілок.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Виконавчим комітетом Львівської міської ради 20.07.2005.

№ запису 14151020000006185. (Свідоцтво серія А00 №379524).

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, визначених Законом України «Про кредитні спілки».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 13.09.2005. № ріш. 4593 (реєстраційний № 14101626), про що видане Свідоцтво серії КС № 712.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, яка заснована юридичними особами на кооперативних засадах задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок грошових внесків членів кредитної спілки.

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- добросовістності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- рівноправності членів кредитної спілки;
- саморегулювання;
- масовості.

Кредитна спілка в 2019 році діяла на підставі Статуту в редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №15 від 20.05.2016) та Статуту в новій редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №19 від 03.10.2019), зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. В 2019 році Кредитна спілка користувалася такими ліцензіями:

- за залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №162 "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова;
- за надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 "Про переоформлення деяким фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 23, офіс 608, з 03 жовтня 2019 року за адресою: м. Київ, бул. Дарницький, буд. №170.

Кредитна спілка немає відокремлених структурних підрозділів.

Органом управління кредитної спілки є загальні збори (вищий орган управління), спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до рішенням правління (протокол № 30 від 17.02.2020)

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

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконаlosti законодавства, наявності значного ступеню недовіри з боку суб'єктів фінансових послуг до частини небанківських фінансових установ.

Процес регулювання діяльності фінансових установ покладено на Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - Нацкомфінпослуг). Нормативно-правова база, що регулює різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою, постійно змінюваною та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

З 1 липня 2020 року нагляд за кредитними спілками перейде від Нацкомфінпослуг до Національного банку України. Передача функцій державного регулятора може мати різні наслідки для кредитних спілок, при цьому майбутній напрямок змін регулювання на фінансовому ринку наразі невідомі.

Керівництво кредитної спілки стежить за розвитком подій в поточній ситуації та вживає усі необхідні заходи разі необхідності, для мінімізації негативного впливу, наскільки це можливо. Однак, непередбачувані події та погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Представлена фінансова звітність відображає оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення поточної діяльності на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва кредитної спілки.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

На виконання вимог ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2019, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та толумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

### **Примітка 4. Принципи облікових політик**

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року, як описано нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5.

**Основою оцінки, що застосовується під час складання фінансової звітності**, є історична собівартість з винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, і використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

#### **1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок**

##### **Визнання, первісна оцінка та припинення визнання**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. Інформація фінансової звітності розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення може мати альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної вартості активів чи зобов'язань.

Оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

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

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

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

### Оцінка фінансових активів

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

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в певні терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- 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 наступним 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 грошових потоків; і
  - його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.
- Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або отримання (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплавлені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

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

З 1 січня 2019 року кредитна спілка здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання кредитна спілка відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- **Стадія 1.** Умови договору виконуються (для договорів без прострочення або до 30 днів прострочення). Відсутнє значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування для кредитів без історії кредитних проблем (тобто якщо ніколи не було простроченості  $\geq 30$  днів), яке має 1-річний період спостереження очікуваних кредитних збитків.
- **Стадія 2.** Умови договору виконуються не повністю. Відбувається значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за типом кредиту для кредитів із заборгованістю (завичай з простроченістю  $\geq 30$  днів, але  $< 90$  днів), навіть якщо заборгованість ліквідовано, але критерії «Стадія 3» не досягнуті. Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.
- **Стадія 3.** Умови договору не виконуються. Об'єктивне свідчення знецінення (дефолту). Застосовується

індивідуальний аналіз кредитів та їх застави. **Стадія 3** призначена для: (а) найбільших кредитів кредитної спілки, коли по них заборгованість  $\geq 30$  днів; і (б) інші кредити, по яких заборгованість зберігається протягом значного періоду часу і які знаходяться в категорії «непогашених» (тобто прострочені  $\geq 90$  днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.

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

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

Позиції, що зазнають кредитного ризику, **піддаються постійному моніторингу**, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 кредитна спілка використовує наступні складові:

- **Ризик дефолту** – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. Цей компонент встановлюється відповідно до методики класифікації позичальників по групах ризиків, застосованою спілкою;
- **Історичні дані по втратах** - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- **База для розрахунку резерву** - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з наступних складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, оціночна вартість застави.

При оцінюванні очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника кредитна спілка розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.

Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, які може бути достовірно визначений.

**Об'єктивні ознаки зменшення корисності** можуть включати такі події:

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

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Кредитна спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

На кожну наступну звітну дату після первісного визнання кредитна спілка оцінює рівень змін очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Збитки від знецінення фінансових активів обліковуються з використанням рахунків резерву. На кожну звітну дату кредитна спілка визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки.

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

Резерв під знецінення за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через їх сукупний дохід визнається в складі іншого сукупного доходу і не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

**Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід**, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін таких фінансових активів.

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості кредитна спілка використовує методику резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

**Зміна умов кредитів.** Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими.

спі  
у та  
у до  
пна

ред  
ван  
(то  
е б  
ше  
вн  
зтр

ред  
ван  
(то  
е б  
ше

е б  
ше  
вн  
зтр

вн  
зтр

вн  
зтр

## 2 Фінансові активи кредитної спілки

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:  
**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежені, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Вимоги в інших фінансових установах.** Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

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

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

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

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частинною ефективною ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів.

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

- 1 - **кредит без будь-яких очевидних ризиків.** Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів. Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- 2 - **кредит з підвищеним латентним ризиком.** Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- 3 - **кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.** Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

**Вона дебіторська заборгованість** визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитній спілці існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської

заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

### 3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки

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 вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані фінансові зобов'язання відповідно до п.18 МСБО «Фінансові інструменти: подання» (див. примітку 4.11). За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- **внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;**
- **коштів, залучених від інших фінансових установ.**

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

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

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

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

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться **зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11.

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

### 4. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

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

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування за справедливою вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи відносяться до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

#### **Амортизація**

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як отриманий для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ, 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:

- будівлі та споруди	20-40 років
- машини та обладнання	2-5 років
- інструменти, прилади та інвентар	2-12 років

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

Для нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). На термін корисної частини нематеріального активу в основному впливають правові чинники, які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу. Строки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають 3-10 років.

### **5. Активи призначені для продажу**

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання змін або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

### **6. Оренда**

Кредитна спілка у 2019 році мала орендний договір, зокрема з оренди офісного приміщення. Оренда визнається, якщо вона визнається та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Кредитна спілка вирішила не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### **7. Податок на прибуток.**

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2019 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

Повинний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

### **8. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.**

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. 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, які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існує 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.

#### **9. Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у звітному періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки, крім преміальних за підсумком року.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права майбутні виплати відпускних.

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

#### **10. Визнання доходів та витрат**

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

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

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

#### **11. Капітал кредитної спілки**

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- параграф 16A(a) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталом, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду, зараховуються до бюджету. Тобто, члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання) та активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфу 16A(a) МСБО 32);
- параграф 16A(г) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталом, якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються членам порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються представленою фінансовою звітністю фінансовими зобов'язаннями.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами відповідно до параграфів 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти» є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та інтересів її членів.

При використанні капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки з порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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

Згідно з положеннями про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний за покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Для кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

Чистий дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому з метою збору відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Діяльність кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Нацкомфінпослуг №7 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості надання кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

## 12. Умовні активи та зобов'язання

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

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

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

Умовні зобов'язання можуть бути існуючі зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, якщо невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є ймовірним.

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 супереччї з іншими сторонами щодо предмету зобов'язання, 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 на кінець звітного періоду.

## 13. Пов'язані сторони

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Згідно з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг.

Зважаючи на зазначене, пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки (їх близьких родичів, юридичні особи, в яких вони, є стороною правочину, або беруть участь у правочині як представник чи посередник, або отримує комісійну винагороду від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно. Близькими родичами є батьки, подружжя, брати, сестри, діти, а також батьки, брати, сестри і діти подружжя.

На пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань в розрізі строків, та, за потреби, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; отримання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 19.

## 14. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найближчим поданим попереднім періодом, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим, кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

В 2019 зміни в обліковій політиці кредитної спілки не відбувались.

#### **15. Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску фінансової інформації про події після дати балансу наведені у примітці 20.

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

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

##### *Безперервність діяльності*

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності. Керівництво впевнилося, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж керівництву невідомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

##### *Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Застосування нової моделі для оцінки зменшення корисності фінансових активів вимагає від кредитної спілки значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первинного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів кредитної спілки.

##### *Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості*

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

##### *Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу*

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

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

Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в Примітках 4.3 та 4.11.

##### *Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності*

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

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

#### Визнання операцій з пов'язаними сторонами

У зв'язку з діяльністю кредитна спілка здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. Для визначення активності ринку таких операцій, чи здійснювалися такі операції за справедливими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є аналіз операцій щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### 5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

##### Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

###### МСФЗ 16

МСФЗ 16 «Оренда» був виданий у січні 2016 р. і замінює МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить операція оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда: заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають вигляд угоди про оренду». МСФЗ 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття операцій про оренду, і вимагає від орендарів обліку всіх орендних операцій за єдиною балансовою моделлю, зокрема до обліку фінансової оренди згідно з МСБО 17. Стандарт має два виключення щодо визнання для орендарів - оренду "малоцінних" активів (наприклад, персональних комп'ютерів) та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном оренди 12 місяців або менше). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання з оренди (тобто, зобов'язання з оренди) та актив, що представляє собою право користування активом протягом строку оренди (тобто, актив у формі права користування).

Кредитна спілка вирішила не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Поправки до МСФЗ, інтерпретації, що мають ефективну дату у звітному році, але не вплинули на фінансовий стан кредитної спілки, її фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

###### Оренда

**Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»** (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні активи», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)

**КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»** - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат зменшення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і враховувати з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати невизначеність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.

**Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства»** - 14A. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.

**Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»** - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)

**Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»** - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми стосуються зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

**Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** - 42A. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо

об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, які були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну частку участі в спільних операціях.

- **Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»** - ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції були раніше, не переоцінюються.
- **Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»** - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.
- **МСБО 23 «Витрати на позики»** - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.

## 2. Нові МСФЗ

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти». Згідно з новим стандартом, прибуток за страхові послуги повинна визнаватися тільки коли надаються відповідні послуги, а незароблений прибуток (або маржа за передбачені договором послуги) відображатися не в звітному прибутку, а на балансі страховика як частина зобов'язань.</li> </ul>	01.01.2022
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (у) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходу або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (у) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</li> </ul>	01.01.2020
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ці зміни до стандартів були затверджені в березні 2018 року. Їхня мета — відобразити вплив ухвалення нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на тексти окремих стандартів. Вказані зміни мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептуальні основи фінансової звітності, які наведені в текстах МСФЗ.</li> </ul>	01.01.2020

Коригувань зазнали:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення суттєвості;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2 «Листіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - визначення бізнесу;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- Поправки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - реформа базової процентної ставки;
- ПКП 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

Кредитна спілка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019, не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність
• Концептуальні основи фінансової звітності	<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ 17 «Страхові контракти»;</li> <li>• Поправка пов'язані із посиланнями на Концептуальні основи фінансової звітності</li> </ul>	• Концептуальні основи фінансової звітності

## Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

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

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

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

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

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

## Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	35	142
Грошові еквіваленти, у т.ч.:	4 110	2 960
Одержані депозити розміщені в банках зі строком погашення до 3-х місяців	4 110	2 960
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>4 145</b>	<b>3 102</b>

За станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутне значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

На 31 грудня 2016 р. та 2015 р. існують обмеження щодо використання грошових коштів, які знаходяться в «Південкомбанк» в сумі 300 тис. грн. Ці кошти відображені кредитною спілкою у фінансовій звітності в складі інших необоротних активів рядок 1155 Балансу.

На підставі відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», станом на 31.12.2019 перебуває в стані припинення.

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

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться депозитні рахунки в установах банків.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших фінансових організацій та інші запозичені кошти (в т.ч. пайові внески).

В 2019 році до складу руху коштів від фінансової діяльності включені надходження та повернення фінансових зобов'язань, представленими зворотними внесками членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки (див. примітку 4.1.1), зокрема:

Фінансові зобов'язання:	на 31.12.2019 р.	Надходження	Видатки	на 31.12.2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			(1 000)	1 000
Кредитні зобов'язання ТОВ «ФК АП МІ.Фінанс»	-		(89)	
По процентах, пов'язаних з кредитним договором	-	39	(8)	3
По зворотних внесках	3 730	424	(1 097)	4
<b>Разом</b>	<b>3 730</b>	<b>424</b>	<b>(1 097)</b>	<b>4</b>

#### Примітка 8. Депозити в інших фінансових установах

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

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 3-х місяців	-	1 000
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладками на депозитних рахунках в банках	18	53
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(1)	-
<b>Всього коштів в (заборгованості) інших фінансових установах</b>	<b>17</b>	<b>1 053</b>

За станом на 31 грудня 2019 року та 2018 року всі кошти на депозитах у банках приведені з урахуванням очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю використовуючи стандартний підхід.

Усі депозити розміщені на строк до 3-х місяців.

#### Примітка 9. Кредити, надані членам кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	13 211	11 634
до 3 місяців	310	-
від 3 до 12 місяців	12 901	11 634
понад 12 місяців	-	-
Розрахунки за нарахованим доходами	114	112
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	(927)	(460)
	(27)	(6)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>12 398</b>	<b>11 286</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	26	24

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки відбулися такі зміни:

прострочені до 30 днів	прострочені від 31 до 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені від 181 до 365 днів	прострочені понад 12 місяців	Всего

<i>(у тисячах гривень)</i>						
в І	<b>Вартість на 01.01.2018</b>	<b>131</b>	-	-	<b>275</b>	<b>406</b>
в СК	інформаційна резерву	54	-	-	-	54
	інформаційна резерву	-	-	-	-	-
мців	інформаційна резерву	-	-	-	-	-
ня.	<b>Вартість на 31.12.2018</b>	<b>185</b>	-	-	<b>275</b>	<b>460</b>
рації	інформаційна резерву	467	-	-	-	467
	інформаційна резерву	-	-	-	-	-
епози	інформаційна резерву	-	-	-	-	-
	<b>Вартість на 31.12.2019</b>	<b>652</b>	-	-	<b>275</b>	<b>927</b>

Для визначення в примітці 4.2 для визначення якості кредитного портфелю спілка застосовує класифікацію кредитних активів по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та періоду прострочення зобов'язань. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- 1 група ризику - кредит без будь-яких очевидних ризиків.
- 2 група ризику - кредит з підвищеним ризиком.
- 3 група ризику - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.

На 31 грудня 2019 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>					
18 р.		1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
10	Кредити на індивідуальній основі, в т.ч.				
	випроштовані	4 332	4 477	-	8 809
	на низькому (прострочені від 1 до 30 днів)	-	-	-	-
	в середньому (прострочені від 31 до 60 днів)	-	-	-	-
33	в середньому (прострочені від 61 до 90 днів)	-	-	-	-
43	в середньому (прострочені від 91 до 180 днів)	-	-	-	-
	в середньому (прострочені понад 180 днів)	-	-	274	274
	<b>Всього кредитів до знецінення</b>	<b>1 857</b>	<b>2 385</b>	<b>-</b>	<b>4 242</b>
	Резерв під знецінення кредитів	(4)	(630)	(274)	(908)
	<b>Всього кредитів, надани членам кредитної спілки</b>	<b>6 184</b>	<b>6 232</b>	<b>0</b>	<b>12 416</b>
	Вартість залогового забезпечення	5 925	5 620	0	11 545

На 31 грудня 2018 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>					
		1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
уван	Кредити на індивідуальній основі, в т.ч.				
(хід.	випроштовані до 30 днів	553	-	-	553
	випроштовані від 31 до 90 днів	312	-	-	312
	випроштовані від 91 до 180 днів	-	301	-	301
	випроштовані від 181 до 365 днів	-	-	-	-
	випроштовані понад 12 місяців	-	-	275	275
Бале	Кредити на портфельній основі (непрострочені до 30 днів)	8 584	1 597	124	10 305
	<b>Всього кредитів до знецінення</b>	<b>9 449</b>	<b>1 898</b>	<b>399</b>	<b>11 746</b>
	Резерв під знецінення кредитів	(9)	(143)	(308)	(460)
	<b>Всього кредитів, надани членам кредитної спілки</b>	<b>9 440</b>	<b>1 755</b>	<b>91</b>	<b>11 286</b>

**Звітність 10. Основні засоби та Нематеріальні активи**

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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
	Будівлі та споруди	Інструменти, прилади та інші основні засоби	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
її сп	<b>Вартість на 01 грудня 2018 р.</b>				
Вс	Периходна вартість		17	16	33
	Накопичений знос (амортизація)		(16)	(12)	(28)
	<b>Балансова вартість</b>		<b>1</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
	Накопичений знос		-	-	-

Вибуття				
Нарахована амортизація (знос)			(1)	
Вибуття амортизація (знос)				
<b>Вартість на 31 грудня 2018 р.</b>				
Первісна вартість			17	16
Накопичений знос (амортизація)			(17)	(12)
<b>Балансова вартість</b>			-	4
Надходження	1 993	184	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(8)	(2)	-	-
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-	-
<b>Вартість на 31 грудня 2019 р.</b>				
Первісна вартість	1 993	184	17	16
Накопичений знос (амортизація)	(8)	(2)	(17)	(12)
<b>Балансова вартість</b>	<b>1 985</b>	<b>182</b>	-	4

Нематеріальні активи складаються з вартості програмного забезпечення та ліцензій на здійснення діяльності.

#### Примітка 11. Інші нефінансові активи

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

До цих активів відносяться запаси, дебіторська заборгованість за виданими авансами, які відображені відповідно в рядках 1100 та 1130 Балансу.

До нефінансових активів, також віднесено заборгованість ПАТ «Південкомбанк» відображену в рядку Балансу:

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість ПАТ «Південкомбанк»	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Заборгованість ПАТ «Південкомбанк»
<i>(в тисячах гривень)</i>	
<b>Резерв на 01.01.2018</b>	<b>300</b>
Збільшення резерву	-
Зменшення резерву	-
Списання заборгованості	-
<b>Резерв на 31.12.2018</b>	<b>300</b>
Збільшення резерву	-
Зменшення резерву	-
Списання заборгованості	-
<b>Резерв на 31.12.2019</b>	<b>300</b>

#### Примітка 12. Фінансові зобов'язання

1. **Залучені кошти від членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядку Балансу, включають:

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.		
до запитання	-	-
залучені на строк (до 3 міс.)	4 110	1 180
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	8 541	7 647
розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	87	46
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>12 738</b>	<b>8 873</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	39	35

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

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

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал	3 730	3 314

на придбанням товарів (робіт,	6	3
	<b>3 736</b>	<b>3 317</b>

**13. Інші нефінансові зобов'язання**

фінансові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1630, 1660  
 відносять нараховані забезпечення на виплату відпусток, розрахунки із заробітної плати та податкам

**14. Капітал кредитної спілки**

Капітал Кредитної спілки, відображений в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

	на 31 грудня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Внески членів	2 081	2 021
Резервний капітал, сформований за рахунок	23	21
Внески членів	2 049	1 991
Резервний капітал, сформований за рахунок	9	9
Непокривлений прибуток (непокритий	104	163
<b>Всього капітал</b>	<b>2 185</b>	<b>2 184</b>

**15. Доходи та витрати кредитної спілки**

Процентні доходи кредитної спілки, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2000, 2120 та 2220 відповідно, включають:

Процентні доходи	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи, наданими членам кредитної спілки	2 825	2 267
Доходи від відсотків по грошових еквівалентах	204	294
Доходи від відсотків, розміщених на депозитних рахунках у банках	21	249
<b>Всього процентні доходи</b>	<b>3 050</b>	<b>2 810</b>

Процентні витрати кредитної спілки, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2050 та 2250 відповідно, включають:

Процентні витрати	2019 рік	2018 рік
Видані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 472	1 271
Видані проценти за кредитами, отриманими від інших фінансових установ в т.ч. банківських комісії	38	100
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>1 510</b>	<b>1 371</b>

Інші витрати кредитної спілки, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 та 2270 відповідно, включають:

Інші витрати	2019 рік	2018 рік
Адміністративні витрати, у тому числі:	1 048	943
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових відрахувань	829	754
Витрати господарські (витрати), пов'язаних з управлінням та функціонуванням кредитної спілки	493	65
Інші операційні витрати, у тому числі:	493	65
Витрати на формування резерву під знецінення активів	467	47
Витрати на сплату членських внесків до асоціації	24	18
Інші операційні витрати	2	
<b>Всього інші витрати</b>	<b>1 541</b>	<b>1 008</b>

**16. Управління ризиками**

Основні управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;

- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиком активів та пасивів кредитної спілки.

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

**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 фінансово збільшенню кредитного портфеля. Визначається обсягом не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які пов'язані з у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

#### **Примітка 17. Умовні активи та умовні зобов'язання**

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

#### **Примітка 18. Зобов'язання з надання кредитів**

Зобов'язання з надання кредитів включають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у фінансових кредитних ліній. Станом на 31.12.2019 відкрито кредитних ліній на суму 4 375 тис.грн., зобов'язання, які повинні виконати кредитна спілка, складають 316 тис., крім того ще 41 тис. складають зобов'язання з кредитними договорами до закінчення строку дії яких залишилось менше 4-х місяців (за умовами кредитного договору кредит або транш не надається, якщо до закінчення строку дії договору залишається менше 4(чотири) місяців).

#### **Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами**

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін кредитної спілки, як зазначено в примітці 4.13 відносяться всі члени органів управління та працівники спілки.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій, які здійснювались з пов'язаними сторонами:

Вид операції	Залишки заборгованості	Надання (залучення)	Залишки заборгованості	Надання (залучення)	Залишки заборгованості
--------------	------------------------	---------------------	------------------------	---------------------	------------------------

КС «Українська об'єднана кредитна спілка»  
 фінансова звітність на 31 грудня 2019 року та за  
 рік, що закінчився на зазначену дату  
**Примітки до фінансової звітності**

на ст  
 року п  
 цену  
 вітні  
 ризи  
 ризи  
 ня і  
 тення  
 нансу  
 ) про  
 і пов  
 ком  
 ученн  
 дитів  
 нансо  
 валю  
 их ст  
 е відс  
 ) радс  
 інанс  
 і стор  
 док  
 ванис  
 на ос  
 нансо  
 окре  
 овідн  
 рмува  
 усифі  
 зпече  
 у ф  
 я, як  
 зання  
 едита  
 энше  
 вліне  
 онама

	31.12.2019 р.	2019 р.	на 31.12.2018 р.	2018 р.	на 31.12.2017 р.
ризик	5 690	6 995	4 955	18 228	2 651
ризик	44	334	57	1 295	28
ня і тення	3 045	2 270	2 702	7 454	2 990
нансу ) про і пов	25	227	14	414	17

**Події що відбулись після звітної дати**

опінула події, що мали місце після дати балансу до 17 лютого 2020 року, дати, на яку ця звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття,



Жила Н.М.

Сидоренко Л.Ф.

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

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2019 рік

### Українська об'єднана кредитна спілка (назва кредитної спілки)

Місцезнаходження кредитної спілки, адреса	02192 КИЇВ, КИЇВ 192, Бульвар Дарницький, буд. 8В, корп.-, оф.(кв.)170
Назва, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 050 Тел: 4840048 Факс: - ел. пошта: oks@vaks.org.ua
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	33665584
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101626
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва організації, членом якої є кредитна спілка	ВАКС
Назва банківської установи, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС Турбобаланс

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

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

Істинність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



Жила Надія Михайлівна

(П. І. Б.)

Сидоренко Людмила Федорівна

(П. І. Б.)

**Додаток 2**

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

**Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки  
за рік 2019**

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Української об'єднаної кредитної спілки**

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нараховано%	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
1.1 Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.010+р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	11 633 923,96	28 247 000,00	26 670 215,07	13 210 708,89
з терміном погашення до 3 місяців	011	0,00	1 610 000,00	1 300 000,00	310 000,00
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	11 633 923,96	26 637 000,00	25 370 215,07	12 900 708,89
з терміном погашення понад 12 місяців	013	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунок за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	112 194,92	2 825 055,73	2 823 275,85	113 974,80
1.2 Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	13 233,40	0,00	13 233,40	0,00
Розрахунок за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0,00	1 261,08	1 261,08	0,00
1.3 Зобов'язаність за безнадійними кредитами	050	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2. Фінансові інвестиції</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітнього періоду</b>	<b>Розміщено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
2.1 Загальна сума фінансових інвестицій (р.060+р.061+р.062+р.063+р.064+р.065+р.066) у тому числі:	060	3 960 000,00	12 590 000,00	12 440 000,00	4 110 000,00
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	3 960 000,00	12 590 000,00	12 440 000,00	4 110 000,00
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0,00	0,00	0,00	0,00
внески до капіталу кооперативних банків	063	0,00	0,00	0,00	0,00
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0,00	0,00	0,00	0,00
депозиції цінні папери	065	0,00	0,00	0,00	0,00
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 Розрахунок за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	53 305,51	213 523,24	248 686,96	18 141,79
<b>3. Рух капіталу кредитної спілки</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітнього періоду</b>	<b>Внесено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
3.1 Власний капітал (р.080+р.081+р.082+р.083) у тому числі:	080	3 314 028,20	424 077,52	7 616,36	3 730 489,36
обласковий та/або внески	081	15 300,00	1 200,00	300,00	16 200,00
резервовий та/або внески	082	0,00	0,00	0,00	0,00
здатковий та/або внески з обов'язково сплатою	083	3 298 728,20	422 877,52	7 316,36	3 714 289,36
3.2 Резервний капітал (р.091+р.092+р.093) у тому числі:	090	2 021 227,13	115 465,38	56 072,69	2 080 619,82
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	21 300,00	1 200,00	0,00	22 500,00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1 991 077,13	114 265,38	56 072,69	2 049 269,82
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	8 850,00	0,00	0,00	8 850,00
3.3 Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104) у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00

додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0,00	0,00	0,00	0,00
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0,00	0,00	0,00	0,00
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0,00	0,00	0,00	0,00
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.4. Нерозподілений дохід(непокриті збитки), у тому числі розподілений(погашені збитки)</b>	<b>110</b>	<b>4 265,38</b>	<b>-60 338,07</b>	<b>-56 072,69</b>	<b>0,00</b>
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X	56 072,69	X
на формування резервного капіталу	112	X	X	0,00	X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X	0,00	X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X	0,00	X
<b>4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітної періоду</b>	<b>Отримано за звітний період, нараховано %</b>	<b>Повернено за звітний період</b>	<b>Залишок кінець звітної періоду</b>
	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>4.1.Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125) у тому числі:</b>	<b>120</b>	<b>8 827 500,00</b>	<b>8 085 000,00</b>	<b>4 261 500,00</b>	<b>12 651 000,00</b>
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0,00	0,00	0,00	0,00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	1 180 000,00	4 460 000,00	1 530 000,00	4 110 000,00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	7 647 500,00	3 625 000,00	2 731 500,00	8 541 000,00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0,00	0,00	0,00	0,00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0,00	0,00	0,00	0,00
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143) у тому числі:</b>	<b>140</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>0,00</b>
Поточні зобов'язання, в тому числі:	141	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від банків	1413	0,00	0,00	0,00	0,00
інші зобов'язання	1414	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Довгострокові зобов'язання, в тому числі:	142	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від банків	1423	0,00	0,00	0,00	0,00
інші зобов'язання	1424	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, в тому числі:	143	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, отримані від банків	1433	0,00	0,00	0,00	0,00
інші зобов'язання	1434	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154) у тому числі</b>	<b>150</b>	<b>96 116,20</b>	<b>1 510 242,69</b>	<b>1 519 412,85</b>	<b>86 946,00</b>
розрахунки за процентами нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	45 716,19	1 471 776,94	1 430 547,09	86 946,00

0,00	нарахування за процентами, нарахованими за кредитом, отриманими від кредитних спілок та банків, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	50 400,01	38 465,75	88 865,76	0,00
0,00	нарахування за процентами, нарахованими на депозитні та інші активи	153	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	нарахування за процентами, нарахованими на депозитні та інші активи	154	0,00	0,00	0,00	0,00
X	Залишок на початок звітного періоду	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
X	1	2	3	4	5	6
X	Залишок на кінець звітного періоду (р.164+р.165)	160	41 562,57	58 117,02	31 356,32	68 323,27
0,00	Залишок на кінець звітного періоду членів кредитної спілки до складу фонду	161	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	Залишок на кінець звітного періоду з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	Залишок на кінець звітного періоду з інших джерел фінансування та інші цільові надходження	163	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	41 562,57	58 117,02	31 356,32	68 323,27
0,00	Доходів активів	165	0,00	0,00	0,00	0,00

0,00	1. Кількість членів кредитної спілки	54
0,00	2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внесок (вклади) на депозитних рахунках	39
1,000	3. Кількість членів кредитної спілки, які мають зобов'язаність за кредитами	26

Підпис керівника кредитної спілки: Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера: Сидоренко Людмила Федорівна



**Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки**

**за рік 2019**

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Української об'єднаної кредитної спілки**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Залишок на початок звітної кредитної спілки	010	11 633 923,96	13 210 708,89
Залишок за простроченими та неповерненими кредитними наданнями членам кредитної спілки	020	574 124,92	274 100,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами, надані членам кредитної спілки	021	454 589,04	899 947,24
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	030	13 233,40	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	040	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	041	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	050	3 960 000,00	4 110 000,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	051	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	060	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	061	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитних спілок	070	15 152 568,32	16 420 761,65
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	080	142 157,57	34 625,13
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	090	4 250,01	2 171 142,22
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	100	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	110	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	120	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	130	8 315,70	45 629,80
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	131	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	132	300 141,02	300 141,02
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	140	0,00	4 613,81
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	150	154 723,28	2 256 010,96
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	160	15 307 291,60	18 676 772,61
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	170	8 827 500,00	12 651 000,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	180	1 000 000,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	190	9 827 500,00	12 651 000,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	200	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	210	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	220	0,00	46 044,38
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	230	98 708,32	100 295,78
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	231	96 116,20	86 946,04
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	240	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	250	98 708,32	146 340,16
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	260	9 926 208,32	12 797 340,16
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	270	3 314 028,20	3 730 489,36
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	280	2 021 227,13	2 080 619,82
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	290	0,00	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	300	4 265,38	0,00
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	310	5 339 520,71	5 811 109,18
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	320	41 562,57	68 323,27
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	330	5 381 083,28	5 879 432,45
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	340	15 307 291,60	18 676 772,61
Залишок за простроченими та неповерненими кредитами членам кредитної спілки	350	0,00	0,00

Місце для підпису керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Місце для підпису голови бухгалтерії

Сидоренко Людмила Федорівна



*(Handwritten signatures)*

**Додаток 4**

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки**

за рік 2019

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Української об'єднаної кредитної спілки**  
(назва кредитної спілки)

(грн)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Сторонні проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2 823 275,85
Сторонні проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	1 261,08
Доходи над коштами, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	248 686,96
Сторонні проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0,00
Доходи на внески в капіталі кооперативного банку	050	0,00
Сторонні проценти на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0,00
Доходи над державними цінними паперами	070	0,00
Інші проценти доходу	080	10 531,01
<b>Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)</b>	<b>090</b>	<b>3 083 754,90</b>
Сторонні штрафи, пені	100	0,00
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	35 615,39
	111	35 615,39
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	112	0,00
Доходи, сторони від операційних курсових різниць	120	3 119 370,29
<b>КОЖДОГО ДОХОДУ (р.090+р.100+р.110)</b>		
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1 471 776,94
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0,00
	170	38 465,75
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	180	1 510 242,69
<b>Витрати пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)</b>		
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0,00
Витрати на нарахування зароботної плати та обов'язкових платежів	200	828 571,95
Інші операційні витрати	210	221 454,75
у тому числі:		
на операційну діяльність	211	0,00
витрати від операційних курсових різниць	212	0,00
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0,00
Податки на прибуток нарахований	230	0,00
Інші витрати	240	24 200,00
<b>Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)</b>	<b>250</b>	<b>1 074 226,70</b>
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	480 973,59
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0,00
<b>Інші витрати (р.180+р.250+р.260+р.270)</b>	<b>280</b>	<b>3 065 442,98</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
<b>Фінансовий результат (р.120-р.280)</b>	<b>290</b>	<b>53 927,31</b>
Розширення резервного капіталу	300	114 265,38
Розподіл грошей (процентів) на додаткові пайові внески	310	0,00
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290- р.300-р.310)	320	-60 338,07

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



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

**Українська об'єднана кредитна спілка**  
**(назва кредитної спілки)**

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення					УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців		
1	2	3	4	5	6	7	
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x	
Заборогованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	0	0	0	274100	274100	
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	0	0	0	2	2	
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	0	0	274100	274100	
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x	
Заборогованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0	
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0	
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0	

Жила Надія Михайлівна

Підпис керівника кредитної спілки

Сидоренко Людмила Федорівна

Підпис головного бухгалтера



(підпис)

(підпис)

Виток даних про кредитну діяльність кредитної спілки  
за рік 2019  
(1 квартал, 1 квартал, 9 місяців, рік)

Української об'єднаної кредитної спілки  
(назва кредитної спілки)

Код рядка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду				Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ринкові членів спілки >=
	кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	
2	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Усього кредитів	146	28 247 000	85	13 210 708,89	22,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00
У тому числі:	010												
Комерційні кредити	011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Споживчі кредити	015	146,00	28 247 000,00	85,00	13 210 708,89	22,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00
У тому числі:	151	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
придбання автотранспорту	152	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
придбання побутової техніки та комп'ютерів	153	146,00	28 247 000,00	85,00	13 210 708,89	22,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00
Інші потреби													

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



**Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб**

за рік 2019

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Української об'єднаної кредитної спілки**

(назва кредитної спілки)

(грн)

Мета залучення	від кредитних спілок		від об'єднаної кредитної спілки		від банків		від інших юридичних осіб		
	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
підтримання ліквідності	020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього залучено</b>	<b>050</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



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

**Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за рік 2019**

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Української об'єднаної кредитної спілки**

(назва кредитної спілки)

грн.

	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
					3	4
<b>Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:</b>	<b>100</b>	11 633 923,96	28 247 000,00	26 670 215,07	13 210 708,89	
Українська об'єднана кредитна спілка, м. Київ	101	11 633 923,96	28 247 000,00	26 670 215,07	13 210 708,89	
<b>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у тому числі:</b>	<b>200</b>	8 827 500,00	8 085 000,00	4 261 500,00	12 651 000,00	
Українська об'єднана кредитна спілка, м. Київ	201	8 827 500,00	8 085 000,00	4 261 500,00	12 651 000,00	

Підпис керівника кредитної спілки

Жульга Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



**Додаток 9**

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

**Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за рік 2019**

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Українська об'єднана кредитна спілка

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	42	87	0	0,00	0,00	0,00
Сума грн	020	8 085 000,00	12 651 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030			X			0,00



Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна

Звіт незалежного аудитора від 18.02.2020 р. пронумерований, викладений на 9 стор

прошнурований та підтверджує дані:

Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2018 рік; Загальної інформації про кредитну спілку, Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність окремих підрозділів кредитної спілки, Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із вивесками (вкладами) членів кредитної спілки на кінець звітного періоду за 2019 рік.



Голова аудиту  
ТОВ «КРОУ Україна»

*[Signature]*  
О.П. Самусева

Голова правління  
УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ СПІЛКИ

Н.М. Жила