

РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ
Української об'єднаної кредитної спілки
за 2020 рік
та
ЗВІТ З НАДАНИЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



Зміст

Звіт з надання впевненості незалежного аудитора	3
Інформація про предмет завдання	3
Застосовні критерії	3
Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані	4
Відповідальність практикуючого фахівця	4
Застосовні вимоги контролю якості	4
Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог	4
Перегляд виконаної роботи	4
Висновок	4
Пояснювальний параграф – основа підготовки річних звітних даних	5
Інші питання	5
Звітні дані Української об'єднаної кредитної спілки за 2020 рік	7

Звіт з надання впевненості незалежного аудитора щодо річних звітних даних Української об'єднаної кредитної спілки за 2020 рік

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

Національному банку України

В даному звіті з надання впевненості аудитор – це практикуючий фахівець, який є особою, що проводить завдання (є партнером із завдання), та члени його команди.

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку річних звітних даних Української об'єднаної кредитної спілки (код ЄДРПОУ 33665584; місцезнаходження: 02192 м. Київ, бул. Дарницький, буд. 8-В, приміщення 170, далі - «Кредитна спілка») за 2020 рік на відповідність вимогам 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 Кредитної спілки, що додаються, включають:

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

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено предмет завдання:

- Порядок №177 – визначає порядок складання звітних даних;
- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 №1840 (далі – Положення №1840) – визначає вимоги до формування резерву забезпечення покриття втрат за неповерненими позиками;
- Закон України «Про кредитні спілки» - визначає складові капіталу Кредитної спілки, які відображаються в звітних даних;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III - визначає пов'язаних осіб Кредитної спілки.

Застосовні критерії, що використовувались для оцінки предмета завдання, призначені для виконання завдання з надання впевненості з конкретною метою – виконання вимог п.2.9 розділу 2 «Порядок подання звітності» Порядку №177.

Обмеження критеріїв оцінки не має, критерії загальнодоступні та прийнятні.

Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання відповідно до Порядку №177 річних звітних даних Кредитної спілки, які не містять суттєвих викривлень.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є висловлення незалежного висновку щодо річних звітних даних Кредитної спілки, на основі процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (далі - МСЗНВ 3000).

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша мета полягала в отриманні обмеженої впевненості для надання висновку, який відображає чи привернуло нашу увагу будь-яке питання, яке дає нам підстави вважати що річні звітні дані Кредитної спілки складені не у відповідності до Порядку №177.

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним: оцінку прийнятності застосованих критеріїв, отримання розуміння предмету перевірки та здійснення наступних процедур, таких як, запити; перевірка даних; аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів; співставлення інформації, отриманої під час нашого аудиту фінансової звітності Кредитної спілки та її річних звітних даних.

Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур. Виконуючі наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні дані Кредитної спілки за 2020 рік складені не у відповідності до Порядку №177.

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки, для приведення їх у відповідність до критеріїв Положення №1840.

Пояснювальний параграф – основа підготовки річних звітних даних

Не модифікуючи наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є Порядок №177, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ).

У зв'язку із застосуванням різних концептуальних основ при складанні звітних даних та фінансової звітності, ми також звертаємо увагу на існування відмінностей між звітними даними та фінансовою звітністю щодо:

- відображення доходів та витрат від коригування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. В звіті про сукупний дохід згідно з МСФЗ доходи та витрати від коригування резерву під знецінення кредитів відображаються в згорнутій сумі.

Цей звіт із завдання з надання впевненості призначено виключно для визначених в цьому звіті користувачів.

Інші питання

Управлінський персонал Кредитної спілки склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 20.02.2021, адресований Загальним зборам членів та органам управління Української об'єднаної кредитної спілки та Національному банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку.

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 100610)

С.М. Поделко**22 лютого 2021 року****03040, м. Київ, провулок Задорожний, 1-А**



Контактна інформація

Київський офіс
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс
65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2А,
оф. 319
Тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс
61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
Тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

www.crowe.com.ua/croweacu

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 146 країнах світу та мають 765 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ
за 2020 р.

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

УОКС

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	02192, обл. Київ м. Київ Бульвар Дарницький, будинок 8В, приміщення 170
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	044-5033923, oks@vaks.org.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33665584
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101626
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких є відокремлені підрозділи кредитної спілки	0
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС Турбобаланс
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Жила Надія Михайлівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Порохняк Юрій Зіновійович

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

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

Підпис керівника кредитної спілки (Жила Надія Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера (Порохняк Юрій Зіновійович)



ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки
за 2020 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)		(грн.)			
1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1 Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	13210708.89	18346000.00	25020525.97	6536182.92
а) терміном погашення до 3 місяців	011	310000.00	600000.00	410000.00	500000.00
б) терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	12900708.89	17746000.00	24610525.97	6036182.92
в) терміном погашення понад 12 місяців	013				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	113974.80	1508872.52	1603465.21	19382.11
1.2 Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030		150000.00	97788.43	52211.57
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040		7952.94	6911.57	1041.37
1.3 Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1 Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.065+р.066), у тому числі:	060	4110000.00	27380000.00	22440000.00	9050000.00
а) грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	4110000.00	27380000.00	22440000.00	9050000.00
б) внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
в) внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063				
г) додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
д) державні цінні папери	065				
е) до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2 Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	18141.79	743575.54	714974.51	46742.82

3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1.	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	3730489.36	91692.19	64434.78	3757746.77
зобов'язкові пайові внески	081	16200.00	600.00	600.00	16200.00
додаткові пайові внески	082	3714289.36	91092.19	63834.78	3741546.77
кількість членів з додатковими внесками	083	54	2	2	54
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	2080619.82	600.00		2081219.82
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	22500.00	600.00		23100.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	2049269.82			2049269.82
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	8850.00			8850.00
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100				
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
зобов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	104372.03	-15943.91		88428.12
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на зобов'язкові пайові внески	114	X	X		X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1.	2	3	4	5	6
4.1.внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	12651000.00	5380000.00	8331000.00	9700000.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	4110000.00	2220000.00	4980000.00	1350000.00

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	8541000.00	3160000.00	3351000.00	8350000.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125				
вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
кредити, отримані від банків	1413				
сума зобов'язання	1414				
довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
сума зобов'язання	1424				
довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
сума зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	86946.04	1265718.85	1320217.27	32447.62
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	86946.04	1265718.85	1320217.27	32447.62
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	68323.27	57651.21	91167.66	34806.82
Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	68323.27	57651.21	91167.66	34806.82
Дооцінка активів	165				

1. кількість членів кредитної спілки	54
2. кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	30
3. кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	14

Підпис керівника кредитної спілки (Жидя Надія Михайлівна) _____)
 Підпис головного бухгалтера (Порохняк Юрій Зіновійович) _____)
 Дата формування звіту 26.02.2021
 Контрольна сума 44568



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

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
за 2020 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)		(грн.)	
АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	13210708.89	6314294.49
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	274100.00	528293.30
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(899947.24)	(654813.18)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	4110000.00	9050000.00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	4110000.00	9050000.00
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	16420761.65	14709481.31
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	081		
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	34625.13	22099.98
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	2171142.22	2075070.97
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	113974.80	20423.48
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(27052.56)	(714.41)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		274100.00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	()	(274100.00)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	67673.80	31287.35
Резерв сумнівних боргів	141	300833.02	321269.54
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	2360363.39	2148167.37
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	18781125.04	16857648.68

ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат. звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	12651000.00	9700000.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	12651000.00	9700000.00
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		1162753.30
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	46024.78	
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	100295.78	32693.85
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	86946.04	32447.62
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	146320.56	1195447.15
усього за розділом I (р.190+р.250)	260	12797320.56	10895447.15
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	3730489.36	3757746.77
Резервний капітал	280	2080619.82	2081219.82
Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	104372.03	88428.12
усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	5915481.21	5927394.71
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	68323.27	34806.82
усього за розділом II (р.310+р.320)	330	5983804.48	5962201.53
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	18781125.04	16857648.68
Гарантії та забезпечення надані	350		

підпис керівника кредитної спілки _____ (Жила Надія Михайлівна)

підпис головного бухгалтера _____ (Спорохняк Юрій Зіновійович)



Дата формування звіту 22.02.2021
 контрольна сума 53369

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки
за 2020 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)		(грн.)	
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період	
1. Визначення доходу	2	3	
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	1508872.52	
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	7952.94	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	743575.54	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040		
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050		
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060		
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070		
Інші нараховані процентні доходи	080	4620.44	
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	2265021.44	
Нараховані штрафи, пені	100		
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	435510.39	
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	375381.55	
доходи від операційних курсових різниць	112		
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	2700531.83	
2. Визначення витрат			
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1265718.85	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140		
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150		
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	160		
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170		
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	1265718.85	
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190		

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	710909.82
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	301121.17
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	30416.56
Інші витрати	240	30300.00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1072747.55
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	377960.85
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	48.49
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2716475.74
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-15943.91
Податок на прибуток нарахований	300	
формування резервного капіталу	310	
нерозподілений прибут.(збиток)(р.290-р.300-р.310)	320	-15943.91

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Сжида Надія Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера _____
(Порохняк Юрій Зіновійович)

Дата формування звіту 06.04.2021
Контрольна сума 56715



ЗВІТНІ ДАНІ
 про розрахунок необхідної суми резерву
 забезпечення покриття втрат
 від неповернених позичок кредитної спілки
 за 2020 р.

УОКС

Рівень просторочення кредитного договору	Код рядка	(назва кредитної спілки)				(грн.)	
		Залишок зоб'язань за тілом кредиту	Залишок зоб'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ на кінець періоду	
1	2	3	4	5	6		
Непрострочені (I=0.15%)	010	5786001.19	16459.28	22	8113.31	8158.82	
Під наглядом (I=1%)	020	528293.30	3964.20	5	23203.83	5282.94	
Перший рівень (I=20%)	030				39713.66		
Другий рівень (I=50%)	040						
Третій рівень (I=70%)	050						
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	274100.00		2	275084.59	274100.00	
Безнадійні	070	274100.00		2	275084.59	274100.00	
Усього	080	6588394.49	20423.48	29	346115.39	287541.76	

Підпис керівника кредитної спілки (Схила Надія Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера (Схила Надія Михайлівна)

Дата формування звіту 11.02.2021 56643
 Контрольна Сума 56643



ЗВІТНІ ДАНІ
 про кредитну діяльність кредитної спілки
 за 2020 р.
 УОКС

Код рядка	Надані кредити за звітний період		заборгованість за кредитними на кінець звітнього періоду		Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам КС > 10% капіталу)		
	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Серед. зваж. проц.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів, у тому числі:	63	18346000.00	28	6536182.92	13.8			2	274100.00			7	3870000.00
Комерційні кредити													
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств													
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств													
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла													
Споживчі кредити у тому числі:	63	18346000.00	28	6536182.92	13.8								
придбання автотранспорту													
придбання побутової техніки та кофльєтерів													
інші потреби													
153	63	18346000.00	28	6536182.92	13.8			2	274100.00			7	3870000.00

Підпис керівника кредитної спілки:  (Жила Надія Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера:  (Порохняк Юрій Зіновійович)



Дата формування звіту 11.02.2021
 Контрольна сума 54618

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2020 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1	2	3	4	5	6
	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки в тому числі:	100	13210708.89	18346000.00	25020525.97	6536182.92
УОКС	101	13210708.89	18346000.00	25020525.97	6536182.92
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки в тому числі:	200	12651000.00	5380000.00	8331000.00	9700000.00
УОКС	201	12651000.00	5380000.00	8331000.00	9700000.00

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Жила) Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера _____
(Спорохник) Зіновійович)

Дата формування звіту 11.02.2021

Контрольна сума 15064*



ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки

За 2020 р.

УОКС

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		(Грн.)
						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	24	61	1				
Сума, грн.	020	5380000.00	9700000.00	150000.00				
Середньозважена процентна ставка, %	030	8.1	13.0	16.0		X		X
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X				

Підпис керівника кредитної спілки _____ (Сжила Надія Михайлівна)

Підпис головного бухгалтера _____ (Порохняк Юрій Зіновійович)



Дата формування звіту _____
Контрольна сума _____

ЗІТТІ ДАНІ
 про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників
 за 2020 р.

УОКС

N	OP	Зобов'язання за кредитами		Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ			(грн.)
		К-сть	ОС	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	19	3	1750000.00	4109.59							
02	21	2	1350000.00	443.83							
03	61	2	770000.00	2600.27							
04	47	2	466666.66	3915.99							
05	42	1	450000.00	1035.62							
06	55	4	391209.95	3964.20							
07	44	1	350000.00	345.21							
08	37	2	274100.00				2	274100.00	274100.00	274100.00	274100.00
09	59	3	186102.20	1057.43							
10	10	1	150000.00	394.52							
Всього		21	6138078.81	17866.66			2	274100.00	274100.00	274100.00	274100.00

Підпис керівника кредитної спілки
 Підпис головного бухгалтера



Дата формування звіту 10.01.2021
 Контрольна Сума 06499

ДОДАТОК 12 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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів
та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
Станом на 31.12.2020 р.

УОКС

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (к1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу к1	011	%	54.4
Виконання нормативу к1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	44.4
Капітал	020	тис.грн.	5927394.71
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	10895447.15
Примітки	030	xxx	

1.2. Норматив достатності капіталу (к2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу к2	051	%	13.7
Виконання нормативу к2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	6.7
Основний капітал	060	тис.грн.	2302553.28
Пайовий капітал	061	тис.грн.	3757746.77
Резервний капітал	062	тис.грн.	2081219.82
Додатковий капітал	063	тис.грн.	
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	88428.12
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	3741546.77
Цільові внески	066	тис.грн.	
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	16857648.68
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	116705.34
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	1227832.82
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	761011.47
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	466821.35
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	25.0
Примітки	070	xxx	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	6.7
Відхилення	082	%	6.7
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так

Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.2
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	9700000.00
Примітки	100	XXX	

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу К3	111	%	
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-25.0
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	
Капітал	121	тис.грн.	5927394.71
Примітки	130	XXX	

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	2.7
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-0.3
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	6155945.47
Основний капітал	151	тис.грн.	2302553.28
Примітки	160	XXX	

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	тис.грн.	672077.34
Прийнятні активи	171	тис.грн.	9072099.98
Відхилення	172	тис.грн.	8400022.64
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	9072099.98
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	3741546.77
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	9700000.00
Примітки	190	XXX	

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	200	%	20
Кількість договорів розміром >20%	201	од.	

Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
Максимальний договір	210	тис.грн.	
Капітал	211	тис.грн.	
Максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	xxx	

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10
Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	xxx	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	2302553.28
Відхилення	270	тис.грн.	-2302553.28
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	2148881.78
Основний капітал	301	тис.грн.	2302553.28
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	153671.50
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки

Сжила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

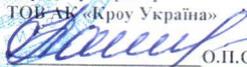
Ідентифікаційний Порохняк Юрій Зіновійович

Дата формування звіту
Контрольна сума

17.02.2021
097953665584



Звіт з надання впевненості незалежного аудитора від 22.02.2021 пронумерований, викладений на 6 стор., прошнурований та підтверджує дані:
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 данні про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок кредитної спілки, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Звітні данні про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, Звітні данні щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, Звітні данні про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки, Звітні данні про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, Звітні данні про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків з операціями з фінансовими активами за 2020 рік.

Директор з аудиту
ТОВ АК «Кроу Україна»

О.П. Самусова

Голова правління
УКРАЇНЬСЬКА ОБ'ЄДНАНА КРЕДИТНА СПІЛКА


Н.М. Жила

