

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укрексімбанк"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» за рік, що
закінчився 31 грудня 2019 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» (код ЄДРПОУ – 33198626, місцезнаходження: 76018, Івано-Франківська область, м. Івано-Франківськ, вул. Гетьмана Мазепи, буд. 5), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 25.02.2020 року № 362). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до

нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 25.02.2020 року № 362).

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту в контексті названих вище нормативних документів.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2019 рік у складі:

- Загальна інформація 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).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (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 (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- 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;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Протягом 2019 року суб'єктом господарювання дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.
2. Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що кредитна спілка «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2019 року.
3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://ks2004.uafin.net/>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб- сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.).
4. Кредитна спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги кредитної спілки «УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР».
5. Кредитна спілка протягом 2019 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.
6. Відповідність приміщен, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм,

правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Стангрет Зіновій Михайлович, який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 0003005 від 12.12.2013 р.).

Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Кредитною спілкою не внесена інформація про свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41 у зв'язку з їх відсутністю.

8. Приміщення, де проводиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходиться за місцезнаходженням кредитної спілки є окремим нежитловим приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року.

9. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлені пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

12. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – АКС «Турбобаланс».

13. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначені її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки (членами кредитної спілки є особи, які є членами ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ДОВІРА І ГАРАНТІЯ»).

14. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті Закону про спілки (в 2019 році – 21 травня 2019 р., протокол № 19; 7 жовтня 2019 року, протокол № 20).

15. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821.

16. Кредитною спілкою розкрита інформація щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб в звітних даних за 2019 рік, зокрема в додатку № 7. В них же розкрита інформація щодо активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

17. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

18. При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії 3 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
Код за ЄДРПОУ	33198626
Місце знаходження за КОАТУУ	2610100000 76018, Івано-Франківська область, м. Івано-Франківськ, вул. Гетьмана Мазепи, буд. 5
Телефон (факс)	0673422234
E-mail	info@oshad.com.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:

Серія	A01
Номер	193831
Дата	14/10/2004
Орган	Виконавчий комітет Тернопільської міської ради

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:

дата рішення	18/11/2004
номер рішення	2840
реєстраційний номер	14101221
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	574
код фінансової установи	14
Орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

номер розпорядження	163
дата розпорядження	26/01/2017
строк дії	необмежений
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
номер розпорядження	163
дата розпорядження	26/01/2017
строк дії	необмежений
Орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	0

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 73ФП від 18 грудня 2019 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор



Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор



Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001



Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Дата аудиторського висновку

24 квітня 2020 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
 затвердженого наказом Міністерства фінансів України
від 7 лютого 2013 р. N 73

	КОДИ
Підприємство <u>КРЕДИТНА СПЛІКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"</u>	Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
Територія _____	за ЄДРПОУ 33198626
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОАТУУ 6110100000
Вид економічної діяльності _____	за КОПФГ 925
Середня кількість працівників ¹ _____	за КВЕД 64.92; 64.19
	² 76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК,
Адреса, телефон _____	Республіка Україна, м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 31

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первинна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	0	6
первинна вартість	1011		6
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	0	6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		5
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	210	197
Поточні фінансові інвестиції	1160		

Гроші та їх еквіваленти	1165	9	15
Готівка	1166	9	
Рахунки в банках	1167		15
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	219	217
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
	1300	219	223

Баланс

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	218	215
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	5
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	219	220
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		3
Усього за розділом III	1695	0	3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
	1700	219	223
Баланс			

Керівник

Головний бухгалтер



Рогожка В.М.

Порохняк Ю.З.

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

Підприємство

КРЕДИТНА СПЛІКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(найменування)КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
за ЄДРПОУ 33198626**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за 2019 р.**

Форма N 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	127	225
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	() () 43)	
Валовий:			
прибуток	2090	127	182
збиток	2095	() ())	
Інші операційні доходи	2120	5	13
Адміністративні витрати	2130	(54)	(132)
Витрати на збиток	2150	() ())	
Інші операційні витрати	2180	(105) () 127)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(27) () 64)	
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		1
Інші доходи	2240		5
Фінансові витрати	2250	() ())	
Втрати від участі в капіталі	2255	() ())	
Інші витрати	2270	() ())	
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(27) () 58)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(27) () 58)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-27	-58

9

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		2
Витрати на оплату праці	2505	44	99
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	22
Амортизація	2515		9
Інші операційні витрати	2520	105	127
Разом	2550	159	259

ІV. 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



Рогожа В.М.

Порохняк Ю.З.

Підприємство КРЕДИТНА СПЛІКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
2020 01 01
33198626

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ)
за 2019 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	124	225
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17	1137
Інші надходження	3095	29	648
Витрачання на оплату:		#	
Товарів (робіт, послуг)	3100	(126)	(290)
Праці	3105	(35)	(81)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(29)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	(837)
Інші витрачання	3190	(10)	(1032)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-22	-282
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		1
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	28	230
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Інші платежі	3390	()	(1)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	28	229
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6	-52
Залишок коштів на початок року	3410		61
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415		9
Залишок коштів на кінець року			

Керівник

Головний бухгалтер

Рогожа В.М.

Порохняк Ю.З.



Підприємство КРЕДИТНА СПЛІКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(найменування)

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатко-вий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозподі-лений при-буток (не-покритий збиток)	Неопла-ченний капітал	Вилу-ченний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000				218	1			219
Коригування:									0
Зміна облікової	4005								
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	218	1	0	0	219
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(27)			-27
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:					28				28
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									0
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Інші зміни в капіталі	4290				(31)	31			0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0			0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0				0	220

Керівник

Головний бухгалтер



Рогожа В.М.

Порохняк Ю.З.

Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ за 2019 рік

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
Код за ЕДРПОУ	33198626
Місце знаходження за КОАТУУ	2600000000 76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, Василіянов, буд.15, оф.(кв.)31
Телефон (факс)	(+38) 0673422234
E-mail, WWW	info@oshad.com.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 <u>Інші види кредитування</u>

Кредитна спілка "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР" (далі – Спілка або КС "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР") зареєстрована Виконавчим комітетом Тернопільської міської ради 14.10.2004 р. № запису 1 646 107 0008 000215 (Свідоцтво серія А01 № 653112). В 2018 році за рішенням Загальних зборів членів спілки було змінено найменування кредитної спілки КС «БІ-ЛЕНД» на Кредитна спілка "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР".

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпостуг).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності;
- ✓ заличує на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднані кредитні спілки, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та пай кооперативних банків;
- ✓ заличує на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

На звітну дату Спілка не має відокремлених підрозділів.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій:

Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (розпорядження №163 від 26.01.2017р.) з діяльності кредитної спілки - ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ІХ ПОВЕРНЕННЯ (безстрокова).

Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (розпорядження №163 від 26.01.2017р.) з діяльності кредитної спілки - НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (безстрокова)

Ознакою членства Кредитної спілки є членство в Громадській організації «Довіра і гарантія».

Станом на 31.12.2018 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Таблиця 1.1

Члени кредитної спілки	31.12.2019	31.12.2018
Кількість членів кредитної спілки	69	64

Валюта подання

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень.

2 Операційне середовище

Протягом 2019 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіiscalної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

3 Основа складання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2019 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

За всі попередні періоди, крім року, що закінчився 31 грудня 2019 року, Кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (надалі - П(С)БО). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, складеною за МСФЗ.

4 Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися по послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктам господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюються або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандарти операций з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеніми платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знеціниться, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на

активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріплених прав здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й 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 має вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплатою процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредити членам та кредитних установ

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшенню балансової вартості активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плавачу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групу на основі Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що становленні вищезгаданим Розпорядженням.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточного вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтування з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання зникається з обліку, а нове відображається в обліку з

визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

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

Оренда

Операційна оренда – Спілка як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обмінити цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обліднання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли подій або змін в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього залику такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

<i>Rokів</i>	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	10 - 50
Машини та обладнання	4 - 8
Транспортні засоби	5 - 8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 12
Інші основні засоби	12 - 15

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що

стануть 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Сроки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються привічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначенні для продажу

Спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначенні 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 звичайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх вартина має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

Спілка одією активи (групу вибуття), класифіковані як призначенні для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартиності до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття висичашує як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватися протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Спілка не має 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 заробітна плата.

Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески

За підсумками фінансового року нерозподілений доход, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподілятися між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Спілка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що з ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на досрочкове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, використуючи з першієї ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображені у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Винуваті нові та переглянуті МСФЗ, які ще не вступили в силу

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2018 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2018 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2017 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосовувати досрочно та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2019 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2019 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2019 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосовувати досрочно та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Спілка застосувала такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї окремої проміжної фінансової звітності:

- МСФЗ 16 «Оренда»;
- МСФЗ 17 «Договори страхування»;
- КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (zmіни до МСБО 28);
- Планові зміни, скорочення та врегулювання (zmіни до МСБО 19);
- Ширчі поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 (zmіни до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12, МСБО 23).

МСФЗ 16

Спілка скористалася дозволеним виключенням та за всіма своїми договорами не здійснювала на дату застосування МСФЗ 16 повторної оцінки титула з договорів або окрема його частина договорами оренди, натомість:

- застосувала вимоги МСФЗ 16 (в т.ч. перехідні вимоги) до договорів, які були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угоди ознаки оренди»;
- не застосувала вимоги МСФЗ 16 до договорів, які не були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 та КТМФЗ 4.

Спілка застосувала МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід (без перерахунку порівняної інформації, але з відображенням сукупного ефекту від впровадження МСФЗ 16 (при наявності) як коригування нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року).

Оренда попередньо класифікована як операційна оренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Спілка станом на 1 січня 2019 року:

- визнала орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату первого застосування МСФЗ 16;
- визнала активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшений на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшений на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою первого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;
- використав оцінку того чи є орендні договори обтяжливими згідно з вимогами МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», проведену безпосередньо перед датою первого застосування МСФЗ 16 в якості альтернативи проведення тесту на зменшення корисності активів з права користування.

Спілка скористалася дозволеними виключеннями та не визнавав на балансі активи з права користування щодо договорів оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2019 року (12 місяців з дати первого застосування стандарту) та договорів оренди, за якими базовий актив має меншу вартість. Спілка відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Спілкою вигод від використання активів оренди.

Станом на дату первого застосування МСФЗ 16 у Спілки відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Оренда попередньо класифікована як фінансова оренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

Станом на 1 січня 2019 року у Спілки відсутні договори оренди, попередньо класифікована як фінансова оренда згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступав орендарем.

Оренда, попередньо класифікована згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендодавцем

Станом на 1 січня 2020 року у Спілки відсутні діючі договори суборенди, попередньо класифіковані як договори операційної оренда згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступає проміжним орендодавцем, належні до класифікації як договори фінансової оренди у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Станом на 1 січня 2020 року Спілка не здійснювала будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Спілка виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Інші зміни не мають суттєвого впливу на що окрім проміжну фінансову звітність.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Спілка планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрім фінансову звітність Спілка:

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

5 Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображенних у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Безперервність діяльності

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Спілка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристикими кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно груп кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Таблиця 6.1.	
	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в касі	-	9
Поточний рахунок в банку	15	-
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Спілка розподіляє рух коштів на операційну, 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 та кредити надані іншим кредитним спілкам.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

	31.12.2019	31.12.2018	Таблиця 7.1
Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ			
Не поточні			
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	-	-	
Пайові внески в кооперативний банк	-	-	
Резерв під зменшення корисності	-	-	
Разом	-	-	
Поточні			
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-	
Резерв під зменшення корисності	-	-	
Разом	-	-	
Всього	-	-	

8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані

Кредити надані включають:

	31.12.2019	31.12.2018	Таблиця 8.1
Кредити надані			
Членам кредитної спілки у т. ч.			
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	287	304	
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	1	-	
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	1	5	
неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів	9	91	
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	-	-	
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(91)	(94)	
Всього	196	210	

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

	31.12.2019	%	31.12.2018	%	Таблиця 8.2
Структура кредитів наданих членам кредитної спілки					
комерційні кредити	-	-	-	-	
кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-	-	-	
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	-	-	-	-	

кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	35	12,2	37	12,2
споживчі кредити	252	87,8	267	87,8
у тому числі:				
придбання автотранспорту	-	-	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	-	-	-
інші потреби	252	87,8	267	87,8
Разом	287	100	304	100

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

Таблиця 8.3

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2019	31.12.2018
Початок року	94	104
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання кредитів	(-)	-
Сторновано (зменшено)	(3)	(10)
Кінець року	91	94

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2018 та 2019 роки – відсутні.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

Таблиця 8.4

Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2019	31.12.2018
Переплати персоналу	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	-	-
Інше	-	-
Разом		
Мінус – резерв під зменшення корисності	(-)	0
Всього	-	-
	31.12.2017	31.12.2018
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	196	210

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

Таблиця 8.5

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи	31.12.2019	31.12.2018
Початок року		
Нараховано за рік		
Використано на списання дебіторської заборгованості		
Сторновано (зменшено)		
Кінець року		

Проценти за кредитами наданими

Таблиця 8.6

	31.12.2019	31.12.2018
Проценти за кредитами наданими	25	22
Проценти за кредитами наданими	(20)	(22)
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	5	0
Разом	5	0

9 Активи призначенні для продажу

Станом на 31.12.2019 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2019 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	1.01.2019		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нарахована амортизація	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2019	
	первинна (переоцінена на вартість)	знос		первинної (переоціненої вартості)	знос	первинна (переоцінена на вартість)	знос			первинної (переоціненої вартості)	знос	первинної (переоціненої вартості)	знос
Земельні ділянки													
Будинки, споруди та передавальні пристрой													
Машини та обладнання													
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)													
Інші основні засоби													
Разом													

Станом на 31.12.2019 та 2018 років у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

Нематеріальні активи

Найменування	1.01.2019		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нарахована амортизація	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2019	
	первинна (переоцінена на вартість)	знос		первинної (переоціненої вартості)	знос	первинна (переоцінена на вартість)	знос			первинної (переоціненої вартості)	знос	первинної (переоціненої вартості)	знос
Права користування майном													
Права на знаки для товарів і послуг													

Авторські та суміжні з ними права													
Інші нематеріальні активи	3	3										3	3
Разом	3	3										3	3

13 Оподаткування

Податки 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 платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного 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.

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

Таблиця 8.3

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Початок року	<u>94</u>	<u>104</u>
Нараховано за рік	<u>-</u>	<u>-</u>
Використано на списання кредитів	<u>(-)</u>	<u>-</u>
Сторновано (зменшено)	<u>(3)</u>	<u>(10)</u>
Кінець року	<u>91</u>	<u>94</u>

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

Таблиця 14.6

Забезпечення (резерв) виплат відпусток	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2018</i>
Початок року	<u>-</u>	<u>1</u>
Нараховано за рік	<u>-</u>	<u>-</u>
Використано на виплату відпусток	<u>(-)</u>	<u>(1)</u>
Сторновано (зменшено)	<u>(-)</u>	<u>(-)</u>
Кінець року	<u>-</u>	<u>0</u>

15 Запаси

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображені у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

16 Заборгованість перед кредитними установами

Спілка не проводила зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установах.

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

Таблиця 17.1

Заборгованість перед членами	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	<u>-</u>	<u>-</u>
Непоточні	<u>-</u>	<u>-</u>
Разом	<u>-</u>	<u>-</u>
Поточні		

поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
до запитання	-	
до 3-х місяців	-	
від 3-х до 12-ти місяців	-	
Разом		
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки		
Цільові внески членів кредитної спілки	-	
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	
Разом		
Всього заборгованість перед членами		

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

	31.12.2019	31.12.2018
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки		
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	-	
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	-	
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	
Разом		
Всього заборгованість за процентами перед членами		
Інші поточні зобов'язання		

Інші поточні зобов'язання включають:

Таблиця 17.3

	31.12.2017	31.12.2018
Інші поточні зобов'язання		
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	-	
Інше	-	
Разом		
Всього		

18 Капітал

Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як не фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення. Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

	31.12.2019	31.12.2018
Пайовий капітал		
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	-	
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)	-	
Разом		

Додатковий капітал

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Таблиця 18.2

Додатковий капітал	31.12.2019	31.12.2018
Цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал (обов'язкові періодичні)		
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	-	-
Разом	-	-

Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

Таблиця 18.3

Капітал (резерв) переоцінки	01.01.2019	Приріст	Списання	31.12.2019
Резерв з переоцінки основних засобів	-		-	-
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	-		-	-
Резерв з переоцінки фінансових інструментів				
Резерв з переоцінки інший				
Разом	-	-	-	-

Резервний капітал

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

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Таблиця 18.4

Резервний капітал	31.12.2019	31.12.2019
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	46	46
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	-	-
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	169	172
Разом	215	218

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

У звітному 2019 році, за рахунок доходу, було збільшено резервний капітал Спілки на 0 тис. грн. (2019 р.: 0 тис. грн.).

19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2019	31.12.2018
------------------------------------	-------------------	-------------------

Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	127	225
Разом	127	225
Інші операційні доходи		
Інші операційні доходи	31.12.2019	31.12.2018
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	_____	_____
Дохід від реалізації інших оборотних активів	_____	_____
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки	_____	_____
Відшкодування раніше списаних активів	5	13
Дохід від списання кредиторської заборгованості	_____	_____
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	_____	_____
Разом	5	13

Інші фінансові доходи

Таблиця 19.2

Інші фінансові доходи	31.12.2019	31.12.2018
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам	_____	_____
Дохід за вкладами на депозитних рахунках в банках	_____	_____
Дохід за вкладами на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	_____	_____
Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки	_____	_____
Відсотки одержані	_____	_____
Інші доходи від фінансових операцій	1	1
Разом	1	1

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

Таблиця 20.1

Матеріальні витрати	31.12.2019	31.12.2018
Витрати сировини й матеріалів	_____	_____
Витрати палива й енергії	_____	_____
Витрати будівельних матеріалів	_____	_____
Витрати запасних частин	_____	_____
Інші матеріальні витрати	2	2
Матеріальні витрати	2	2

Витрати на персонал

Таблиця 20.2

Витрати на персонал	31.12.2019	31.12.2018
Заробітна плата та премії	44	99
Нарахування на фонд заробітної плати	10	22
Витрати на персонал	54	121

Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.3

Інші адміністративні та операційні витрати	31.12.2019	31.12.2018
Оренда та утримання приміщень	11	18
Ремонт та обслуговування основних засобів	-	-

Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	2	4
Витрати на охорону та інше утримання офісу	-	-
Послуги зв'язку та Інтернет	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	-	-
Юридичні та консультаційні послуги	91	22
Операційні податки	-	-
Витрати на відрядження та відповідні витрати	-	2
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	-
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (з метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	-	-
Пені та штрафи сплачені	-	-
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	-	-
Інше	1	81
Інші адміністративні та операційні витрати	105	127

21 Управління ризиками

Дільністю кредитної спілки притаманний ризик, яким управлюють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка нарахується на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона нарахується, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфеля Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошуки нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознак того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політических або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо

зокрема уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення зачасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немас об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності виникають з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг¹:

Таблиця 21.1
Дотримання

Коефіцієнти ризиковості операцій	Нормативне значення	31.12.2019	31.12.18
Норматив 3.2.2			
Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 25	4,4	4,3
Норматив 3.2.3			
Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 500	76,6	76,5

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управлісти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнання або врахування зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідності спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідності, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для цього формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії

¹ Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднань кредитних спілок" від 16.01.2004 року, які розраховані на основі спеціальної звітності, що подається до Нацкомфінпослуг, у відповідності до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаннями кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

Таблиця 21.2

%

Коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування	Нормативне значення	31.12.2019	31.12.2018
Норматив 4.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	≥ 10	12.0	12,0
Норматив 4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	≥ 100	9805,3	100
Норматив 3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення	≤ 50	н/з	н/з
Норматив 3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	≤ 10	-	-

Внесені фінансові зобов'язання, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним доказуванням

У наведений нижче таблиці відображені види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2019 р. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 21.3

Недисконтовані фінансові зобов'язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Попад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки					
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками					
Заборгованість перед членами за цільовими внесками					
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 р.					

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на змогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, заданому у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих пропускних потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов’язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні пропускні потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденний основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюти, то для Спілки невластивий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операцій із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років керівництво вважає, що для Спілки невластивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок недекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може привести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити збиток репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

22 Договірні та умовні зобов'язання

Опадаткування

Українське законодавство щодо опадаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є імовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть зникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2018 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході здійснення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведений нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Спілки стосовно погашення наведено у Примітці 21 "Управління ризиками".

Таблиця 23.1.

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	До одного року 2017 р.	Понад один рік 2017 р.	Всього 2017 р.	До одного року 2018 р.	Понад один рік 2018 р.	Всього 2018 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	15		15	9		9
Фінансові інвестиції						
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	205		205	210		210
Заборгованість за розрахунками з зарахованими доходами						
Активи призначенні для продажу						
Інвестиційна нерухомість						
Основні засоби						
Немaterіальні активи						

Запаси					
Інші активи					
Всього активів	220		220	219	
Зобов'язання					219
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами					
Поточні зобов'язання з податку на прибуток					
Резерви					
Інші зобов'язання	3		3		
Всього зобов'язань	3		3		
Чиста сума	223		223	219	0

Аналіз строків погашення відображає сальдо сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед членами виключає строкові внески (вклади) на депозитні рахунки та додаткові паїві внески (Примітка 17 "Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання"). Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язаний виплатити ці внески на вимогу члена. Однак, Спілка не очікує, що багато членів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що значну частину внесків (вкладів) на депозитні рахунки буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно укладених договорів.

24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятись від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

<i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	<i>Органи Управління Ключовий управлінський персонал 2019</i>	<i>Органи управління Ключовий управлінський персонал 2018</i>
<i>Кредити надані:</i>		
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)		390
Кредити, видані протягом року		400
Погашення кредитів протягом року		790
Інші зміни		-
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)		-
<i>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:</i>		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня		215
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року		300
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року		515
Інші зміни		-
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня		-
<i>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:</i>		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня		195
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року		4
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року		199
Інші зміни		-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня		-
Проценти за кредитами отриманими		-
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		-
Проценти за додатковими пайовими внесками		-
Оренда та інші господарські операції		-

25 Достатність капіталу

Стільки здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність

капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Нацкомфінпослуг

Згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, Спілка має підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми її загальних зобов'язань.

Таблиця 25.1
%

Нормативи достатності капіталу	Нормативне значення	31.12.2019	31.12.2018
Норматив 2.2.1			
Норматив достатності капіталу	≥ 10	8795,6	10,0

Станом на 31.12.2018 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності регулятивного капіталу

Норматив достатності регулятивного капіталу (платоспроможності) визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику.

Станом на 31.12.2018 року показник достатності регулятивного капіталу Спілки, розрахований згідно з вимогами Нацкомфінпослуг та становив:

Таблиця 25.2
%

Нормативи достатності регулятивного капіталу	Нормативне значення	31.12.2019	31.12.2018
Норматив 2.2.2			
Норматив регулятивного капіталу	≥ 7	91,2	89,5

26 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 25 лютого 2020 року, дати, на яку ця фінансова звітність була надійшла до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

27 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2018, була затверджена Спілкою 25 лютого 2020 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Головний бухгалтер



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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2019 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР" (назва кредитної спілки)

Місце народження: поштовий індекс, адреса	76018 ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, Василіянов, буд.15, оф.(кв.)31
Нім. міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: +38 Тел: 0673422234 ел. пошта: info@oshad.com.ua
Ідентифікаційний код кредитної спілки за СДРПОУ	33198626
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101221
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розвиваються відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Программа система, 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:

1. Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку
2. Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки
3. Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
4. Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
5. Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
кредитної спілки
6. Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
7. Додаток 7. Звітні дані про заочені кошти від юридичних осіб
8. Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
9. Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із високоліквідними (видалами) членів кредитної спілки на
депозитні рахунки

Підготуваність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпись керівника кредитної спілки

Підпись головного бухгалтера



Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та обєднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

1. Кредитна діяльність		Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6	
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	304007,23	0	16570,89	287436,34	
загальне погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0	
загальне погашення від 3 до 12 місяців	012	238883,63	0	13978,02	224905,61	
загальне погашення позад 12 місяців	013	65123,60	0	2592,87	62530,73	
переведені за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	22321,36	126747,47	124263,26	24805,57	
Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0	
переведені за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0	
загальність за безналом кредитами	050	0	0	0	0	
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	
загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	0	500	0	500	
залишки на депозитних рахунках у банках	061	0	500	0	500	
залишки на депозитні рахунки в обєднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0	
залишки на депозитах банків	063	0	0	0	0	
залишки об'єднаній кредитній спілки	064	0	0	0	0	
залишки депозитів	065	0	0	0	0	
залишки кредитів історії	066	0	0	0	0	
переведені за депозитом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	20,52	20,52	0	
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	
загальний капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	128	10715	10710	133	
залишки збільшення	081	128	5	0	133	
залишки збільшення	082	0	10710	10710	0	
залишки збільшення з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0	
загальний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	218479,48	28311,55	31481,33	215309,70	
загальний капітал, оформлений за рахунок вступних внесків	091	46435,41	5	0	46440,41	
загальний капітал, оформлений за рахунок доходу	092	0	0	0	0	
загальний капітал, оформлений за рахунок інших джерел	093	172044,07	28306,55	31481,33	168869,29	
загальний капітал (р.100 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	0	0	0	
залишки, оформлені за рахунок збільшень внесків членів кредитної	101	0	0	0	0	
залишки збільшення наявної та необоротної активі	102	0	0	0	0	
залишки збільшення на корпоративних осіб	103	0	0	0	0	
залишки збільшення в додатковий капітал	104	0	0	0	0	
залишки збільшенний звіт (запасний звіт), у тому числі розподілений (погашений)	110	0	-31481,33	-31481,33	0	
залишки звітів за рахунок капіталу	111	x	x	31481,33	x	
залишки резервного капіталу	112	x	x	0	x	
залишки (зменшенні) на залізкові пайові внески	113	x	x	0	x	
залишки (зменшенні) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x	
4. Розмірування 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	
залишки (зменші) на депозитній рахунки членів кредитної спілки(р.121 + р.122 + р.123) у тому числі:	120	0	0	0	0	
залишки (зменші) на депозитній рахунок до заплатання	121	0	0	0	0	
залишки (зменші) на депозитній рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0	
залишки (зменші) на депозитній рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0	

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
ловгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
5. 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
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	387,19	0	0	387,19
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	387,19	0	0	387,19
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	69
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	30

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Рогожа Віктор Михайлович

Порохняк Юрій Зіновійович



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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2019 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	(грн.)
1	2	3	4	
АКТИВЫ				
І) КРЕДИТНИЙ АКТИВИ				
Надані членам кредитної спілки	010	304007,23	287436,34	
Задірданість за просроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	96007,23	91868,74	
Резерв обезпечення покриття втрат від неповернених позичок (просрочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	94559,65	91069,93	
Надані членам кредитної спілки	030	0	0	
Задірданість за просроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0	
Резерв обезпечення покриття втрат від неповернених позичок (просрочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0	
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	0	500	
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0	
Інші кредитні активи, у тому числі	060	0	0	
Надані за спільними фінансовими фондами асоціацій	061	0	0	
Платити за результатом Г (р. 010 + р. 021 + р. 030 + р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	209447,58	196866,41	
ІІ) НЕКРЕДИТНИЙ АКТИВИ				
Грошові кошти	080	9043,01	14769,08	
Бланкові зобов'язання необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	0	6171,40	
Інвестиції	100	0	0	
Задірданість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0	
Резерв обезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0	
Інші неподільовані активи, у тому числі	130	504,08	472,43	
Надані за спільними фінансовими фондами асоціацій	131	0	0	
Справедливоцінені зобов'язання зумовлені боргами	132	0	0	
Вантажний транспорт	140	0	0	
Платити за результатом І (р. 080 + р. 090 + р. 110 + р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	9547,09	21412,91	
Платити за результатом ІІ (р. 170 + р. 180)	160	218994,67	218279,32	
ПАСИВЫ				
І) КРЕДИТНИЙ				
Грошові кошти на залогах розрахунків членів кредитної спілки	170	0	0	
Резерв покриття зобов'язань за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0	
Сплачено зобов'язання, на які нараховуються проценти, разом (р. 170 + р. 180)	190	0	0	
Резерв покриття зобов'язань за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	200	0	0	
Резерв покриття зобов'язань за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	210	0	0	
Резерв покриття зобов'язань за зобов'язаннями кредитних спілок	220	0	0	
Надані зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	0	2449,43	
надані членам кредитної спілки за зобов'язаннями	231	0	0	
Справедливоцінені зобов'язання	240	0	0	
Сплачено зобов'язання, на які не нараховуються проценти, разом (р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	0	2449,43	
Платити за результатом І (р. 190 + р. 250)	260	0	2449,43	
ІІ) ВІДПОВІДЬ ТА ШІЛЬДНЕ ФІНАНСУВАННЯ				
Задірданість	270	128	133	
Відносинний капітал	280	218479,48	215309,70	
Інвестиційний капітал	290	0	0	
Платити за результатом (еквівалентний збиток)	300	0	0	
Платити за результатом (р. 270 + р. 280 + р. 290 + р. 300)	310	218607,48	215442,70	
Шільдне фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	387,19	387,19	
Платити за результатом ІІ (р. 310 + р. 320)	330	118894,67	115829,89	
ІТОГО ВІДПОВІДІ (р. 260 + р. 330)	340	218994,67	218279,32	
Справедливоцінені зобов'язання	350	0	0	

Підпис: керівника кредитної спілки

Підпис: головного бухгалтера

Рогожка Віктор Миколайович

Порохняк Юрій Іванович

* УКРАЇНСЬКИЙ
ОЩАДНИЙ ЦЕНТР
33198626
на м. Івано-Франківськ
(місце)
(підпись)

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та обєднаннями кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

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

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Рівень просрочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Інвестиції в землю для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Інвестиції в будівництво та простроченими та неповерненими кредитами	020	0	774,60	984,39	90109,75	91868,74
Інвестиції в будівництво та прострочених кредитів	030	0	1	1	23	25
Інвестиції в будівництво та простроченими та неповерненими кредитами	040	0	271,11	689,07	90109,75	91069,93
Інвестиції в землю для будівництва кредитів	050	100	100	100	100	x
Інвестиції в будівництво кредитами	060	0	0	0	0	0
Інвестиції в будівництво кредитів	070	0	0	0	0	0
Інвестиції в будівництво кредитами	080	0	0	0	0	0

План погашення кредитної спілки

Наше племя и бывшее

Рогожа Віктор Михайлович

第二章

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаннями кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Кол	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Всього кредитів у тому числі	010	0	0	30	287436,34	49,61	0	0	25	91868,74	0	0	6	220064,09
Індивідуальні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) підприємств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських підприємств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	0	0	6	35443,50	32,60	0	0	6	35443,50	0	0	1	24496,49
Споживчі кредити	015	0	0	24	251992,84	52	0	0	19	56425,24	0	0	5	195567,60
Приобретення автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приобретення аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші потреби	0153	0	0	24	251992,84	52	0	0	10	56425,24	0	0	5	195567,60

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Рогожник Петро Михайлович
«УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР» *
Порохнат Юрий Зіновійович
33198626



Додаток 7

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 залучені кошти від юридичних осіб

за 2019 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

Мета залучення	Код рядка	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	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Рогожа Віктор Михайлович
Порохняк Юрій Іванович

33198626

(підпись)
(підпись)

38

Додаток 9
до Порядку складання та подання
заявності кредитними спілками
та об'єднаними кредитними спілками
до Національної комісії, що здійснює
одержання регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2019 рік
КРЕДИТНА СПІЛКА "УКРАЇНСЬКИЙ ОЩАДНИЙ ЦЕНТР"
(назва кредитної спілки)

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	Певиковані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	(грн.)		У тому числі:
						до 30 календарних днів	з дати отримання вимоги	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Відсоток договорів	010	0	0	0	0	0	0	
Час	020	0	0	0	0	0	0	
Співвідношення	030	0	0	0	0	x	x	
Співвідношення	040	x	x	x	x	x	x	0

Підпись керувача кредитної спілки

Підпись головного бухгалтера



40

Пронумеровано, прошнуровано та скріплено печаткою

Салок Б.С. аркушів

Директор ІДЛФ "Західгазтранс"
Алматинська філія

Салок Б.С.
13.03.2001

