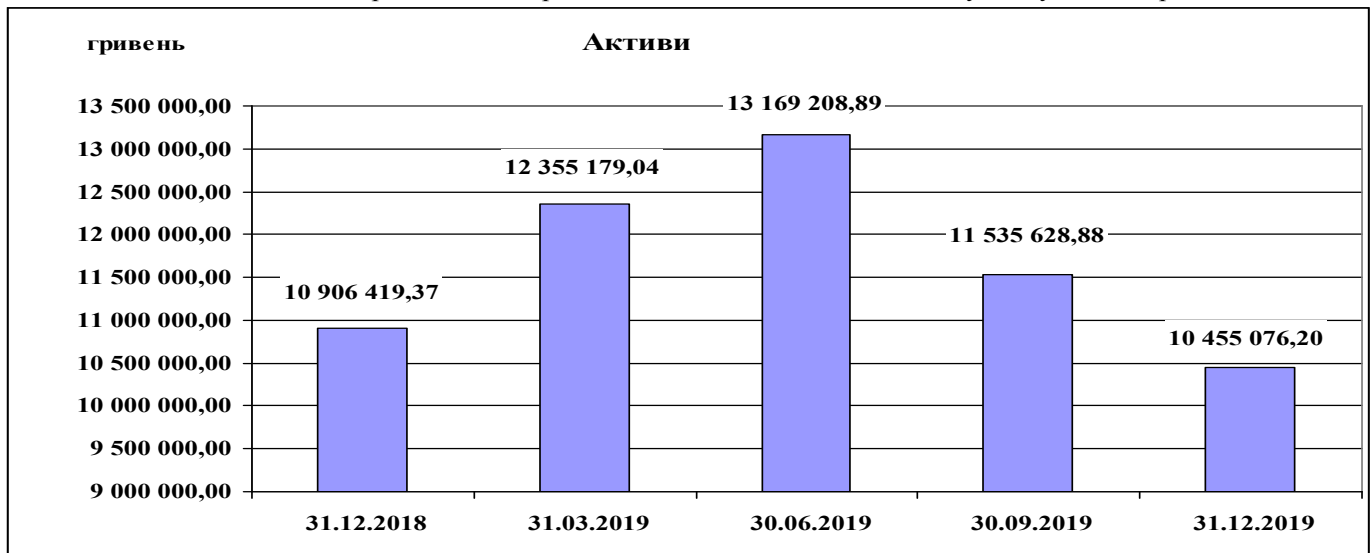


**РІЧНИЙ ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ (ОКС НАКСУ) У 2019 РОЦІ
ЗВІТ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

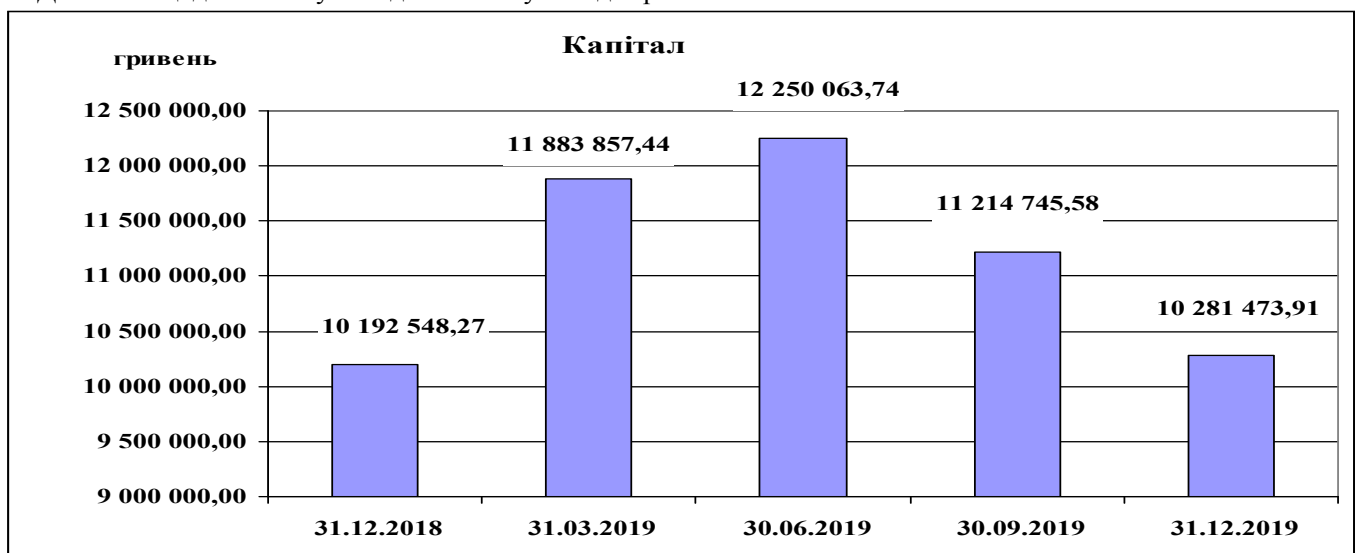
У 2019 році спостережна рада ОКС НАКСУ працювала у наступному складі – Тягур Ю. М. (голова), Мустафаєв І. Д. (заступник голови), Маковій О. А. (секретар) (до 28.03.2019 року), Грузіна О. Ю. (секретар) (з 28.03.2019 року), Занюк А. О., Ковальов Ю. В., Коломацький В. П. (до 28.03.2019 року), Лукавецька І. О., Махник І. П., Подольський В. І. (з 28.03.2019 року), Шахоріна С. В. – члени, і провела 13 засідань. На засіданнях спостережної ради вирішувалися питання щодо членства кредитних спілок в ОКС НАКСУ, розгляду Висновків структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю), результатів перевірок проведених ревізійною комісією ОКС НАКСУ, звітних даних ОКС НАКСУ, щоквартальних звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності ОКС НАКСУ, щоквартальних звітів кредитного комітету про структуру кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам ОКС НАКСУ кредитів та простроченості, затвердження рішень кредитного комітету щодо надання кредитів, розподілу доходу на додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ, скликання загальних зборів членів ОКС НАКСУ, виконання бюджету ОКС НАКСУ у 2019 році та затвердження бюджету на 2019 рік, про формування резерву за активами та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 „Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), про затвердження фінансової звітності ОКС НАКСУ за 2018 рік тощо.

Протягом 2019 року рішенням спостережної ради ОКС НАКСУ було задоволено заяви про вихід із ОКС НАКСУ Кредитної спілки „Відродження”, м. Трускавець Львівської області.

Станом на 31 грудня 2019 року членами ОКС НАКСУ є 55 кредитних спілок – членів НАКСУ, активи ОКС НАКСУ склали 10 455 076,20 гривень. Поквартальна динаміка активів наведена у наступній діаграмі:



Динаміка щодо капіталу наведена в наступній діаграмі.



Резервний капітал станом на 31.12.19 року склав 786 893,95 гривень, а резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 0,00 гривень.

Також, згідно рішень спостережної ради ОКС НАКСУ було продовжено формування резерву сумнівних боргів щодо сумнівної дебіторської заборгованості. Так, у 2019 році на формування резерву сумнівних боргів рішенням спостережної ради було направлено 286 251,16 гривень і станом на 31.12.2019 року його розмір склав 2 324 403,35 гривень.

Спостережна рада здійснювала постійний контроль за виконанням бюджету ОКС НАКСУ. Зокрема, загальний дохід ОКС НАКСУ у 2019 році склав 1 611 267,13 гривень (на 410 917,65 гривень більше, ніж у 2018 році), а витрати – 1 066 306,13 гривень (на 321 722,57 гривень більше, ніж у 2018 році), що зумовило отримання у звітних даних фінансового результату в сумі 544 961,00 гривень (на 89 195,08 гривень більше, ніж у 2018 році). Структура використання доходу ОКС НАКСУ 2019 року у порівнянні з даними 2018 року виглядає наступним чином:

Найменування	2019		2018	
	Відсоток	Сума	Відсоток	Сума
Нарахування процентів за вкладками на депозитні рахунки	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Нарахування процентів за кредитами, отриманими від КС	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	2,75%	44 384,00	0,53%	6 400,00
Нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	26,67%	429 656,78	32,91%	395 007,71
Інші операційні витрати	24,73%	398 424,35	27,07%	324 963,85
Інші витрати	1,49%	24 041,00	1,52%	18 212,00
Формування РЗПВ	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	10,54%	169 800,00	0,00%	0,00
Розподіл доходу на додаткові пайові внески	26,10%	420 593,00	36,34%	436 194,55
На формування резервного капіталу	7,72%	124 368,00	1,63%	19 571,37
Нерозподілений дохід (збиток)	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Всього	100,00%	1 611 267,13	100,00%	1 200 349,48

ОКС НАКСУ є учасником Стабілізаційного фонду (сума поворотних членських внесків становить 164 848 гривень). ОКС НАКСУ має право на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, та діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних безстрокових ліцензій.

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ

Правління ОКС НАКСУ у 2019 році працювало у складі Кравченко Л. Є. (голова), Спітківської А. Л. (головний бухгалтер), Козинця П. М. (член правління) і провело 79 засідань з питань розгляду заяв членів ОКС НАКСУ щодо повернення їх додаткових пайових внесків.

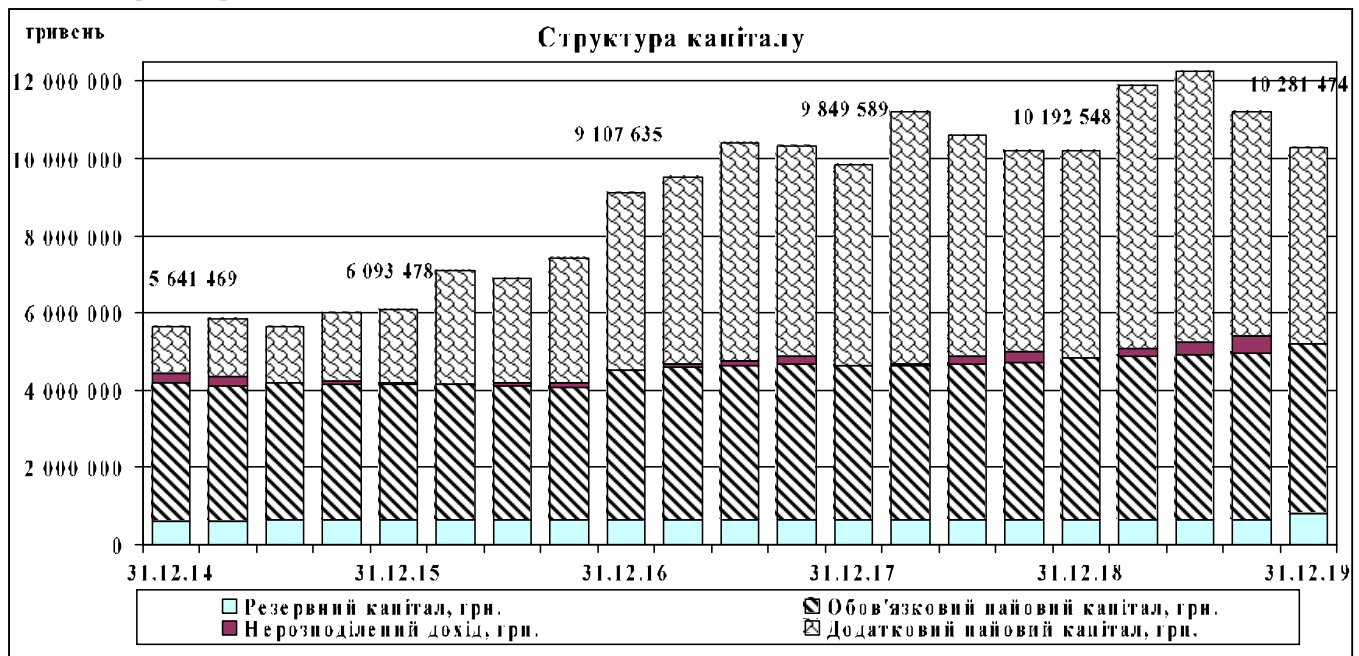
Діяльність правління ОКС НАКСУ протягом звітного періоду було спрямовано на вирішення завдань, які віднесено до компетенції правління Статутом та Положенням про правління ОКС НАКСУ і спрямовано на виконання рішень загальних зборів членів ОКС НАКСУ та спостережної ради.

Головними напрямками діяльності правління ОКС НАКСУ протягом звітного періоду залишалось забезпечення задоволення потреб членів ОКС НАКСУ в кредитних ресурсах та забезпечення необхідної доходності додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ.

Загалом, за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року на підставі рішень кредитного комітету було надано 135 кредитів та відкрито кредитних ліній (у порівнянні з наданням 102 кредитів та кредитних ліній протягом 2018 року), а загальна сума наданих кредитних коштів склала 46 885 000,00 гривень під 19% річних.

Правлінням ОКС НАКСУ було виконано рішення спостережної ради щодо розподілу частини доходу у вигляді відсотків (процентів) шляхом здійснення нарахування за ставкою 13% річних на добровільні додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ пропорційно їх розміру за методом "по пайоднях".

Стосовно капіталу протягом 2019 року мала місце динаміка, яку наведено у наступному графіку з урахуванням даних попередніх років:



При цьому, зростання капіталу у 2019 році відбулось за рахунок зростання обов'язкового пайового та резервного капіталів. Формування резервного капіталу відбувалося з дотриманням вимог Порядку розподілу доходу та покриття збитків в ОКС НАКСУ та Положення про фінансове управління ОКС НАКСУ.

Аналіз наведених даних щодо показників регулятивного капіталу, активів зважених за ступенем ризику та активів свідчить про те, що станом на 31.12.2019 року активи зважені за ступенем ризику були покриті регулятивним капіталом на 56,45%, що у понад ніж в 7 разів перевищував рівень, визначений чинним на той час законодавством.

В рамках контролю адекватності покриття простроченості правління забезпечувався постійний аналіз співставлення обсягів всієї проблемної заборгованості із сумами страхового резерву ОКС НАКСУ. Станом на 31.12.2019 року резерв сумнівних боргів в повному обсязі досяг суми безнадійної дебіторської заборгованості.

Зі свого боку правління ОКС НАКСУ продовжує діяльність спрямовану на примусове стягнення сумнівної дебіторської заборгованості, проте заходи ДВС традиційно є повільність проведення передбачених законом заходів з боку ДВС.

Крім вищезазначених напрямів діяльності колективом ОКС НАКС проводилася постійна робота в частині розробки проектів внутрішніх документів. Зокрема, було підготовлено і розроблено проекти кошторису і бюджету на 2019 рік, пропозиції щодо проектів рішень спостережної ради та ревізійної комісії включаючи пропозиції щодо формування резерву за активами та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог МСФЗ 9 тощо. Зазначені документи разом зі звітами про результати фінансово-господарської діяльності ОКС НАКСУ, звітними даними на щоквартальній основі, звітами про виконання бюджету регулярно подавалися на розгляд та затвердження спостережній раді та ревізійній комісії ОКС НАКСУ з подальшим провадженням діяльності ОКС НАКСУ на їх підставі.

Дані щодо дотримання фінансових нормативів діяльності ОКС НАКСУ у звітному періоді наведені нижче у порівнянні з показниками 2018 року, а саме:

Показник	Назва	Нормативне значення	Фактичне значення	Дотримання
			31.12.19 / 31.12.18	
Капітал				
2.2.1	Достатність капіталу – капітал до зобов'язань	>=10%	5 922,43 / 1 427,79	Так
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	>=8%	56,45 / 47,55	Так
	Ознака неплатоспроможності (невиконання зобов'язань у розмірі 10 і більше відсотків від суми своїх невиконаних вимог за зобов'язаннями по договорах залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки)	<=10%	0	Так
	Ознака неплатоспроможності (перевищення суми збитків на 25 відсотків від суми резервного капіталу, обов'язкових пайових внесків та обов'язкових цільових внесків у додатковий капітал)	<=25%	0	Так
2.2.3	Резервний капітал – до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик КС	>=15%	8,57 / 6,43	- 6,43 / - 8,57
Якість активів				
3.1.1	Сума прострочених, неповернених, безнадійних та продовжених кредитів за мінусом суми РЗПВ до загальної суми кредитного портфеля	<=10%	0 / 0	Так
Ризиковість операцій				
3.2.3	Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками до капіталу КС	<=80%	29,92 / 47,78	Так
Прибутковість				
3.3.1	Доходи до витрат	>=100%	100,00 / 100,00	Так
Ліквідність				
4.1.1	Норматив миттєвої ліквідності	>=10%	10,0 / 10,0	Так
4.2.1	Норматив короткострокової ліквідності	>=100%	5 852,37 / 1 495,69	Так

ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

У 2019 році кредитний комітет Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (надалі – ОКС НАКСУ) працював у складі Калустової К.В., Козинця П.М. та Кравченко Л.Є..

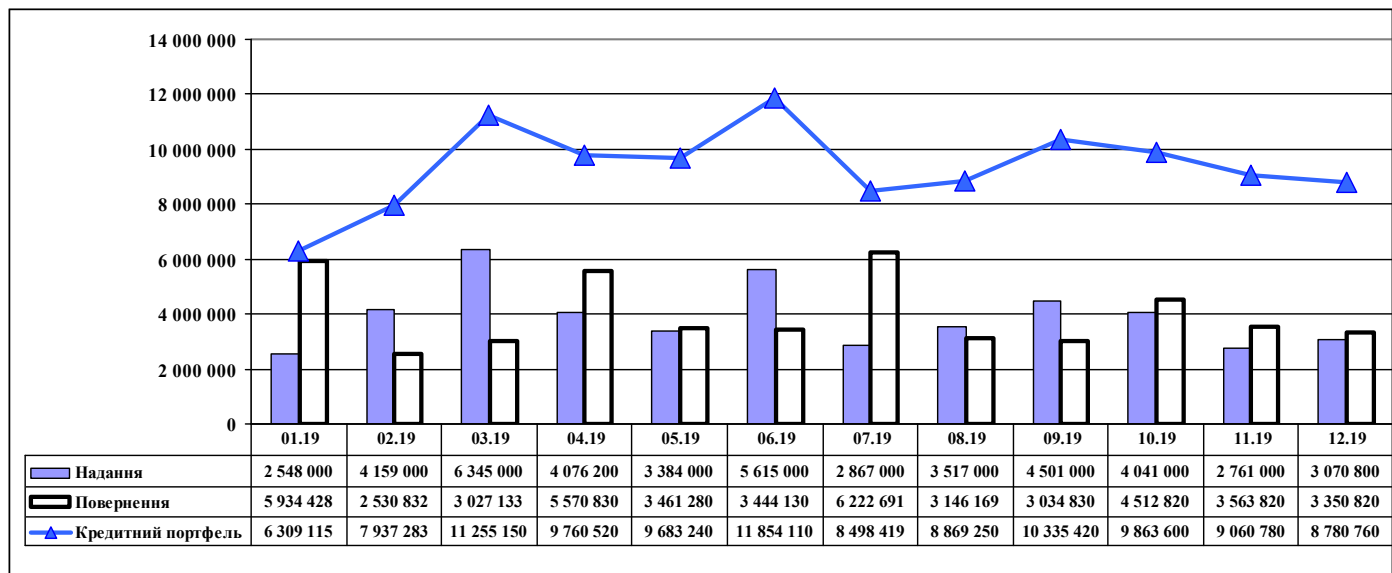
Для оперативності руху грошових коштів, а також зважаючи на прохання позичальників, кредитний комітет збирався переважно декілька разів на тиждень.

За звітний період було проведено 49 засідань, на яких розглянуто 135 заяв на отримання кредитів та відкриття кредитних ліній від кредитних спілок-членів ОКС НАКСУ щодо яких було прийнято відповідні рішення.

Мінімальна сума наданого кредиту склала 9 300,00 гривень, максимальна сума – 149 000,00 гривень. Максимальна сума, на яку було відкрито кредитну лінію склала 150 000,00 гривень, мінімальна сума, відповідно, 700 000,00 гривень.

Загальна сума виданих кредитів та відкритих кредитних ліній склала 46 885 000,00 гривень або на 3 963 600,00 гривень більше, ніж у 2018 році.

Дані щодо динаміки кредитного портфелю ОКС НАКСУ відображено наступною діаграмою:



Строк користування кредитами зазвичай складав до 365 дні. При наданні кредитів кредитний комітет керувався „Положенням про фінансові послуги ОКС НАКСУ” та затвердженими спостережною радою річними процентними ставками за підвидами кредитів.

Кредитним комітетом постійно здійснювався контроль за виконанням КС взятих на себе зобов’язань. Станом на 31.12.2019 року прострочена заборгованість у кредитному портфелі відсутня.

ВИСНОВОК РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ

У 2019 році ревізійна комісія ОКС НАКСУ працювала у складі – Булаєнко О. М. (голова до 28.03.2019 року), Харченко С. І. (член до 28.03.2019 року, голова з 28.03.2019 року), Арсьонов О. В. (заступник голови до 28.03.2019 року), Кравченко О. А. (заступник голови з 28.03.2019 року), Костюченко І. З. (секретар), Дружкіна С. Я. (з 28.03.2019 року), Кішинська М. С., Семенчук Г. Я., Хлопоніна А. І. (до 28.03.2019 року), Чмутенко В. В. (з 28.03.2019 року) – члени і провела 6 засідань. Також представники ревізійної комісії ОКС НАКСУ були присутні на всіх засіданнях спостережної ради ОКС НАКСУ.

На порядку денному засідань ревізійної комісії розглядалися звітні дані ОКС НАКСУ, звіти правління про результати фінансово-господарської діяльності ОКС НАКСУ за результатами кожного з кварталів, звіти кредитного комітету про структуру кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам ОКС НАКСУ кредитів та простроченості, результати перевірки фінансово-господарської діяльності ОКС НАКСУ за звітний рік, окремі аспекти діяльності правління та кредитного комітету. Ревізійною комісією здійснювався постійний контроль за фінансово-господарською діяльністю ОКС НАКСУ шляхом проведення перевірок оборотно-сальдових відомостей, виписок банку, касових документів, договорів з членами. Проводилося вибіркоче співставлення записів в особистих картках даним бухгалтерського обліку ОКС НАКСУ, відповідності та достовірності записів в документах, книгах, відомостях даним бухгалтерського обліку.

В результаті детальних перевірок діяльності кредитного комітету ОКС НАКСУ щодо дотримання вимог „Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ” та рішень спостережної ради ОКС НАКСУ щодо надання кредитів членам ОКС НАКСУ жодного порушення не виявлено. Кредитна діяльність протягом 2019 року повністю здійснювалася з дотриманням Статуту та у відповідності з внутрішнім положенням.

Перевірки касової дисципліни та вибіркового співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку, засвідчили відсутність відповідних порушень та розбіжностей.

В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних за період з 01.01.2019 року до 31.12.2019 року у функціонуванні ОКС НАКСУ невідповідностей вимогам МСФЗ та недотримання нормативів не виявлено.

ВИСНОВОК: Протягом 2019 року ОКС НАКСУ працювала у відповідності зі Статутом та затвердженими положеннями. Фінансово-господарська діяльність Спілки проводилася згідно чинного законодавства, про що свідчить Звіт незалежного аудитора Аудиторської компанії ТОВ «Кроу Україна» (ЄДРПОУ 33833362, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 3681), де, зокрема, зазначено, що на думку аудитора фінансова звітність, що відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ОКС НАКСУ на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та МСФЗ, фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних ОКС НАКСУ, які б необхідно було включити до звіту аудитора не виявлено, сформований ОКС НАКСУ резерв знецінення кредитних збитків відповідає структурі та ризику кредитного портфелю, випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок не виявлено. Дані, зазначені у надісланому членам ОКС НАКСУ річному фінансовому звіті, відповідають даним, наведеним у звітних даних до Нацкомфінпослуг за 2019 звітний рік.