

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068. м. Київ, вул. Ахматової, 13. кв. 12. тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

за наслідками проведення аудиту річних звітних даних, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кредитної спілки "Довіра" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

29 лютого 2016 р.

Голові Правління
Кредитної спілки
«Довіра»
Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Кредитної спілки «Довіра» (далі – Кредитна Спілка), які включають загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі по тексту «звітні дані» в усіх відмінках)

Основні відомості про Аудитора

ТзОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 26.11.2015р. № 317/4 подовжена до 26.11.2020р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії подовжено відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.01.2016р. №124 до 26.11.2020р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Н.В. (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

25892726

Повна назва Кредитної спілки

Кредитна спілка "Довіра"

Вид економічної діяльності за КВЕД

64.92 Інші види кредитування

Територія за КОАТУУ

4423155100

Місцезнаходження

93500, Луганська обл., смт.Новоайдар, вул. Пролетарська,4

Дата внесення змін до установчих документів

08.05.2012р.

Дата державної реєстрації

18.07.2000р.

Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	15.06.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100354
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 260
Кількість відокремлених підрозділів	немає

Ліцензії на здійснення діяльності

Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»

Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
АВ 615000	21.03.2013 р.	з 21.03.2011р.

по 21.03.2016 р.

Чисельність працівників на 31.12.2015р.

6

Голова правління

Нікітенко Тетяна Миколаївна

Головний бухгалтер

Скидан Емма Єгорівна

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26 009 300 289 156	304665	ФЛОУ АТ "Ощадбанк"	Новоайдар

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору 29/10 від 29 жовтня 2015 року. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 14.01.2016р. до 29.02.2016 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка з 01.01.2015р. веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. Дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- попередня фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Звіт про власний капітал за 2014р., стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ);
- звітні дані за 2015 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів), інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Відповідальність Голови правління за звітні дані

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту. Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у звітних даних. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання кредитною спілкою звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання звітних даних.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Питання що впливають на думку аудитора

Не модифікуючи думку, аудитор звертає увагу на те, що звітні дані складені відповідно до Порядку №177 з метою дотримання вимог регулятора. Через це звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

Параграф з інших питань

Кредитна спілка «Довіра» склала попередню фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 29.02.2016р.

Директор

ТОВ «АФ «БІНА»

(сертифікат аудитора серії А

№ 000873 від 28.03.1996 р.)

Ватаманюк М.М.

Головний аудитор

(сертифікат аудитора серії А

№005390 від 26.06.2003р.)

Аксьонова Н.В.

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 2015 року

Кредитна спілка "Довіра" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Нікітенко Тетяна Миколаївна
П.І.Б. головного бухгалтера	Скидан Емма Єгорівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	93500 ЛУГАНСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОАЙДАРСЬКИЙ РАЙОН НОВОАЙДАР, Пролетарська, буд.4
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 06445 Тел: 92998 Факс: 92998 ел. пошта: elina-dovira@mail.ru
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25892726
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100354
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС-Фінанси
Група режимів регулювання	2

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

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

М. П. Підпис керівника кредитної спілки _____

Нікітенко Тетяна Миколаївна
(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____

Скидан Емма Єгорівна
(П. І. Б.)

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

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
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	2169804,01	2216900	2582183,61	1804520,40
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1496605,68	1966900	2170770,74	1292734,94
з терміном погашення понад 12 місяців	013	673198,33	250000	411412,87	511785,46
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	189552,69	795459,11	895911,61	89100,19
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	157573,08	157573,08	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
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+ 066) у тому числі:	060	31073	1932,03	1932,03	31073
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	0	0	0
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	31073	1932,03	1932,03	31073
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	1932,03	1932,03	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
3.1. Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	342087,19	1730343,34	2061170,42	11260,11
обов'язкові пайові внески	081	14687,19	520	3947,08	11260,11
додаткові пайові внески	082	327400	1729823,34	2057223,34	0
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	494849,71	5770	0	500619,71
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	45105	1040	0	46145
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	333628,11	0	0	333628,11
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	116116,60	4730	0	120846,60
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	3383520,80	3383520,80	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	3383520,80	3383520,80	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокріпті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	1146600	2269850	2186550	1229900
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	21000	21000	5
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	1139600	2248850	2158550	1229900

довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	7000	0	7000	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	61000	30000	91000	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	11000	30000	41000	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	11000	30000	41000	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	50000	0	50000	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	50000	0	50000	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	36562,76	325697,83	347438,92	14821,67
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	31915,78	309686,83	326780,94	14821,67
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	4511	4511	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	4646,98	11500	16146,98	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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	46569,97	28880	57937,98	17511,99
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	46569,97	28880	57937,98	17511,99
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	727
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	39
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	351

Підпис керівника кредитної спілки

Нікітенко Тетяна Миколаївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скидан Емма Єгорівна

(підпис)

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 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	2169804,01	1804520,40
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	341896,93	244238,32
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	287877,33	198502,24
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	31073	31073
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	31073	31073
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	1912999,68	1637091,16
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	137464,83	73241,08
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	43515,08	37671,26
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	35566,70	41596,07
Кошти до спільних фінансових фондів асоціації	131	27176	27176
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	6295,70	5754,38
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	222842,31	158262,79
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	2135841,99	1795353,95
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1146600	1229900
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	61000	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	1207600	1229900
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	44735,12	36062,14
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	31915,78	14821,67
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240)	250	44735,12	36062,14
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1252335,12	1265962,14
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	342087,19	11260,11
Резервний капітал	280	494849,71	500619,71
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	836936,90	511879,82
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	46569,97	17511,99
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	883506,87	529391,81
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	2135841,99	1795353,95
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	895911,61
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним співкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	0
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	1932,03
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	39,98
Загальна сума отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	897883,62
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	39862,08
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від несповірених позичок	111	0
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	937745,70
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	309686,83
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	4511
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	314197,83
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	366160,84
Інші операційні витрати у тому числі	210	133002,23
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	405
Інші витрати	240	4764
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	504332,07
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від несповірених кредитів	260	68197,99
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	39517,81
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	926245,70
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	11500
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	11500
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Нікітенко Тетяна Миколаївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скидан Емма Єгорівна

(підпис)

Додаток 5
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

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

за 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	15020,70	29861,41	40418,18	158938,03	244238,32
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	3	5	9	18	35
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	10451,49	28292,73	158938,03	197682,25
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Нікітенко Тетяна Миколаївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скидан Емма Єгорівна

(підпис)

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

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	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
Усього кредитів у тому числі	010	415	2216900	351	1804520,40	46,26	25	269965,92	32	229217,62	13	157573,08	2	109280,66
Комерційні кредити	011	4	58100	12	211895,83	24,30	4	138922,63	2	13190,32	3	114905,47	1	56000
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	5	212200	5	178518,46	26,70	1	33421,39	1	34000	0	0	1	53280,66
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	101	534900	90	376344,25	48,60	8	42203,31	14	80385,40	6	26554,77	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	37	371800	36	339396,61	49,70	1	3781,87	6	67504,44	2	5158,72	0	0
Споживчі кредити	015	268	1039900	208	698365,25	55	11	51636,72	9	34137,46	2	10954,12	0	0
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	268	1039900	208	698365,25	55	11	51636,72	9	34137,46	2	10954,12	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Нікітенко Тетяна Миколаївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скідан Емма Сторівна

(підпис)

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 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

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

Нікітенко Тетяна Миколаївна_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скидан Емма Єгорівна_____
(підпис)

Додаток 8
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Довіра"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		2169804,01	2374473,08	2739756,69	1804520,40
93500 ЛУГАНСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОАЙДАРСЬКИЙ РАЙОН НОВОАЙДАР, Пролетарська, буд.4	101	2169804,01	2374473,08	2739756,69	1804520,40
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		1146600	2269850	2186550	1229900
93500 ЛУГАНСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОАЙДАРСЬКИЙ РАЙОН НОВОАЙДАР, Пролетарська, буд.4	201	1146600	2269850	2186550	1229900

Підпис керівника кредитної спілки

Нікітенко Тетяна Миколаївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Скидан Емма Єгорівна

(підпис)

ДОДАТОК 9 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

ІНФОРМАЦІЯ

щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2015 р.

Довіра

Назва показника	Код рядка	(назва кредитної спілки)							
		Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за рідуді договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі			
		3	4	5	6	до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги		
Кількість договорів (одиниць)	010	101	57	0	0	0	0		
Сума, грн.	020	2269850.00	1229900.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X	X	X	X	X	X	0.0	

Керівник кредитної спілки

(Нікітенко Тетяна Якоболаївна)

Головний бухгалтер

(Скиданька Євгенія Ігорівна)