

Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська Фірма «СТАТУС»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1111

ЄДРПОУ-23287607

м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78

тел.(061)764-38-97

З В І Т

з надання впевненості

незалежного аудитора щодо річних звітних даних

Кредитної спілки «ДОВІРА»

за 2020 рік

Адресат - Загальним зборам членів та керівництву Кредитної спілки «ДОВІРА»
Національному банку України

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Незалежним аудитором ТОВ Аудиторської Фірма «СТАТУС» виконано завдання з надання обмеженої впевненості щодо предмету завдання, а саме – інформації, наведеної в річних звітних даних Кредитної спілки «ДОВІРА» (далі - Кредитна спілка) за 2020 рік, що складаються з :

- загальної інформації про кредитну спілку (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4),
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6),
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11),
- звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12) та містить показники діяльності за формою та в обсязі, визначеним Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.)- (із змінами та доповненнями) – далі Порядок № 177 щодо відповідності річних звітних даних показникам фінансової звітності та застосовним критеріям щодо відповідності наданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги та положення законодавчих та нормативних актів, а саме :

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;
- Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.), із змінами та доповненнями ;
- Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12. 2001р. № 2908-III;
- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 р. № 1186\34157 .

Ми вважаємо, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмету завдання і мають такі характеристики як доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Процедури, які ми застосовували для отримання доказів включали - аналітичні процедури, процедури тестування, запит, повторний підрахунок.

Методи, які ми застосовували при виконанні процедур, включали аналіз, вибірккову перевірку, порівняння.

Властиві обмеження

Даний звіт з надання впевненості складено для цілей, викладених у Порядку № 177 та не може бути використаний в інших цілях.

Конкретна мета

Застосовні критерії, що використовувались для оцінки предмета завдання , призначені для виконання завдання з надання впевненості з конкретною метою - виконання вимог Порядку № 177.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо предмету завдання на основі результатів, отриманих у процесі виконання завдання .

Ми виконали наше завдання відповідно з вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (переглянутим).

Застосовні вимоги контролю якості

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

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

Перегляд виконаної роботи

Незалежний аудитор виконав завдання, приймаючи до уваги положення Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, Міжнародних стандартів аудиту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг – (МСА видання 2016-2017 року), які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема у відповідності до МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також з урахуванням інших нормативних актів, наведених в розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Виконання завдання включало проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються, а також отримання доказів про отримання вимог законодавчих актів України, наведених у розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), із змінами та доповненнями та ключові показники Кредитної спілки розраховані згідно з вимогами Положення № 1840.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до цього звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.,(із змінами та доповненнями), щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

По завершенні виконання завдання- Аудитором висловлений висновок щодо обмеженої впевненості стосовно результатів оцінки річних звітних даних Кредитної спілки за 2020 рік, який наведений в письмовому звіті з надання впевненості. Звіт з надання впевненості не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, що річних звітних даних Кредитної спілки, зроблений Аудитором з дотриманням вимог МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (переглянутого) і складений на виконання вимог Порядку № 177.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «ДОВІРА» станом на 31.12.2020 р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів - ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності 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 (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.),із змінами та доповненнями. Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки

«ДОВІРА» до їх відповідності до критеріїв Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 р. № 1186\34157.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки :

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «Статус» |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23287607 |
| № реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | № 1111 |
| № реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ субекти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності | № 1111 |
| Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2017 р. № 339/3 |
| Фактичне місце розташування юридичної особи | 69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78 |
| П.І.Б.керівника та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів | Горбунова Тетяна Олегівна Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270 |
| Телефон юридичної особи | 061-764-38-97 |
| Електронна адреса | status-audit@meta.ua |
| Дата і номер договору | 27.01.2021 р. № 22/21 |
| Дата початку Дата закінчення | 27.01.2021 р. 31.03.2021 р. |

Партнером завдання з надання обмеженості впевненості Кредитної спілки, результатом якого є цей звіт з надання впевненості, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Аудитор
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор



Т.О.Горбунова

Т.О.Горбунова

Дата звіту з надання впевненості – 31 березня 2021 р.

Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176,оф.78,
тел.(061)-764-38-97

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
(пункт 2.6 розділу 2)

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ про кредитну спілку

за 2020 рік

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка «Довіра»

(найменування кредитної спілки)

| | |
|---|---|
| Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса | 93500, Луганська обл., смт. Новоайдар, вул. Незалежності, 4 |
| Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка) | Тел./факс (06445) 9 29 98 Веб-сторінка: www.doviran.naksu.org |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 25892726 |
| Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ | 14100354 |
| Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки | |
| Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки | |
| Найменування об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка | ОКС НАКСУ |
| Найменування 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 |
| П.І.Б. керівника кредитної спілки | Нікітенко Тетяна Миколаївна |
| П.І.Б. головного бухгалтера | Сизова Наталія Петрівна |

Перелік документів, що додаються:

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

| | | |
|-----------------------------------|--|---|
| Підпис керівника кредитної спілки | |  Нікітенко Т.М. |
| Підпис головного бухгалтера | |  Сизова Н.П. |

ДОДАТОК 2 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

(грн.)


| 1. Кредитна діяльність | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період, нарахов. % | Сплачено за звітний період, погашено % | Залишок на кінець звітного періоду |
|---|-----------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі: | 010 | 1924762.73 | 2810700.00 | 3116618.12 | 1618844.61 |
| з терміном погашення до 3 місяців | 011 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| з терміном погашення від 3 до 12 місяців | 012 | 1485225.28 | 2276700.00 | 2574759.98 | 1187165.30 |
| з терміном погашення понад 12 місяців | 013 | 439537.45 | 534000.00 | 541858.14 | 431679.31 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки | 020 | 47977.76 | 999552.86 | 1008956.52 | 38574.10 |
| 1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам | 030 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам | 040 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами | 050 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. Фінансові інвестиції | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Розміщено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.064+р.065+р.066), у тому числі: | 060 | 61073.00 | 53230.69 | 30000.00 | 84303.69 |
| грошові кошти на депозитних рахунках у банках | 061 | 30000.00 | 53230.69 | 30000.00 | 53230.69 |
| внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці | 062 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| внески до капіталу кооперативних банків | 063 | 31073.00 | 0.00 | 0.00 | 31073.00 |
| внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки | 064 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| державні цінні папери | 065 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| до капіталу Бюро кредитних історій | 066 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій | 070 | 0.00 | 4992.77 | 4977.64 | 15.13 |

| 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 | 5166.36 | 245.00 | 820.79 | 4590.57 |
| обов'язкові пайові внески | 081 | 5166.36 | 245.00 | 820.79 | 4590.57 |
| додаткові пайові внески | 082 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові вн. | 083 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі: | 090 | 534970.27 | 27567.00 | 0.00 | 562537.27 |
| резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 091 | 50355.00 | 490.00 | 0.00 | 50845.00 |
| резервний капітал, сформований за рахунок доходу | 092 | 317621.93 | 0.00 | 0.00 | 317621.93 |
| резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | 093 | 166993.34 | 27077.00 | 0.00 | 194070.34 |
| 3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі: | 100 | 0.00 | 10726590.90 | 10726590.90 | 0.00 |
| додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки | 101 | 0.00 | 10726590.90 | 10726590.90 | 0.00 |
| безоплатно отримане майно і необоротні активи | 102 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| благодійні внески фізичних та юридичних осіб | 103 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| обов'язкові цільові внески в додатковий капітал | 104 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3.4.Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки) | 110 | 27376.75 | 0.00 | 0.00 | 27376.75 |
| покриття збитків за рахунок капіталу | 111 | X | X | 0.00 | X |
| на формування резервного капіталу | 112 | X | X | 0.00 | X |
| на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески | 113 | X | X | 0.00 | X |
| на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески | 114 | X | X | 0.00 | X |
| 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 | 1521800.00 | 1688350.00 | 2003550.00 | 1206600.00 |
| внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу | 121 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців | 122 | 0.00 | 19700.00 | 19700.00 | 0.00 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|------|------------|------------|------------|------------|
| внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс. | 123 | 1521800.00 | 1668650.00 | 1983850.00 | 1206600.00 |
| довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) | 124 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в протягом року | 125 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки | 130 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі: | 140 | 41600.00 | 100000.00 | 141600.00 | 0.00 |
| Поточні зобов'язання, у тому числі: | 141 | 41600.00 | 100000.00 | 141600.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1411 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1412 | 41600.00 | 100000.00 | 141600.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від банків | 1413 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| інші зобов'язання | 1414 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання, у тому числі: | 142 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1421 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1422 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від банків | 1423 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| інші зобов'язання | 1424 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі: | 143 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1431 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1432 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| кредити, отримані від банків | 1433 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| інші зобов'язання | 1434 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі: | 150 | 21154.59 | 326505.08 | 328187.66 | 19472.01 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | 151 | 21154.59 | 322138.08 | 323820.66 | 19472.01 |
| розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами | 152 | 0.00 | 4367.00 | 4367.00 | 0.00 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески | 153 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески | 154 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| 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, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі | 160 | 14417.54 | 95829.89 | 89564.76 | 20682.67 |
| благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду | 161 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів | 162 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| інше цільове фінансування та інші цільові надходження | 163 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| забезпечення майбутніх витрат і платежів | 164 | 14417.54 | 95829.89 | 89564.76 | 20682.67 |
| дооцінка активів | 165 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | |
|--|-----|
| 1. Кількість членів кредитної спілки | 393 |
| 2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках | 27 |
| 3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами | 175 |

Підпис керівника кредитної спілки 
(Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера 
(Сизова Наталія Петрівна)

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

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

Довіра

(назва кредитної спілки)

(грн.)

| АКТИВ | Код ряд | Залишок на почат.звіт. періоду | Залишок на кін. звіт. періоду |
|---|------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам | 010 | 1924762.73 | 1618844.61 |
| Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам | 020 | 93519.52 | 107486.62 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.020) | 021 | (110912.84) | (94961.97) |
| Фінансові інвестиції, у тому числі: | 030 | 61073.00 | 84303.69 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року | 040 | (30000.00) | (53230.69) |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаного кредитного спілки на строк, що не перевищує одного року | 041 | (0.00) | (0.00) |
| Державні цінні папери | 050 | 0.00 | 0.00 |
| Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки | 051 | 0.00 | 0.00 |
| Інші продуктивні активи, у тому числі: | 060 | 0.00 | 0.00 |
| кошти до спільних фінансових фондів асоціацій | 061 | 0.00 | 0.00 |
| Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060) | 070 | 1874922.89 | 1608186.33 |
| II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| Готівкові грошові кошти | 081 | 61418.50 | 74010.90 |
| Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах | 082 | 52251.12 | 19726.58 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість) | 090 | 78309.47 | 76497.11 |
| Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами | 100 | 47977.76 | 38574.10 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100) | 110 | (3203.87) | (10466.71) |
| Заборгованість за безнадійними кредитами | 120 | 0.00 | 0.00 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120) | 130 | (0.00) | (0.00) |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|----------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Інші непродуктивні активи, у тому числі | 140 | 60575.31 | 39273.97 |
| Резерв сумнівних боргів | 141 (| 0.00) | (0.00) |
| Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140) | 150 | 297328.29 | 237615.95 |
| АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150) | 160 | 2172251.18 | 1845802.28 |
| ПАСИВ | Код ряд | Залишок на почат.звіт. періоду | Залишок на кін. звіт. періоду |
| I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 170 | 1521800.00 | 1206600.00 |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти | 180 | 41600.00 | 0.00 |
| Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180) | 190 | 1563400.00 | 1206600.00 |
| Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | 200 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | 210 | 0.00 | 0.00 |
| Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі | 220 | 0.00 | 0.00 |
| Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі: | 230 | 26920.26 | 24015.02 |
| нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями | 231 | 21154.59 | 19472.01 |
| Доходи майбутніх періодів | 240 | 0.00 | 0.00 |
| Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240) | 250 | 26920.26 | 24015.02 |
| Усього за розділом I (р.190+р.250) | 260 | 1590320.26 | 1230615.02 |
| II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ | | | |
| Пайовий капітал | 270 | 5166.36 | 4590.57 |
| Резервний капітал | 280 | 534970.27 | 562537.27 |
| Додатковий капітал | 290 | 0.00 | 0.00 |
| Нерозподілений дохід (непокритий збиток) | 300 | 27376.75 | 27376.75 |
| Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300) | 310 | 567513.38 | 594504.59 |
| Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | 320 | 14417.54 | 20682.67 |
| Усього за розділом II (р.310+р.320) | 330 | 581930.92 | 615187.26 |
| ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330) | 340 | 2172251.18 | 1845802.28 |
| Гарантії та забезпечення надані | 350 | 0.00 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки _____
 (Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____
 (Сизова Наталія Петрівна)

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

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

Довіра
(назва кредитної спілки)

(грн.)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | За звітний період |
|---|-----------|-------------------|
| 1. Визначення доходу | 2 | 3 |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | 010 | 999552.86 |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам | 020 | 0.00 |
| Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках | 030 | 4992.77 |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці | 040 | 0.00 |
| Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку | 050 | 0.00 |
| Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки | 060 | 0.00 |
| Нараховані доходи від державних цінних паперів | 070 | 0.00 |
| Інші нараховані процентні доходи | 080 | 0.00 |
| Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080) | 090 | 1004545.63 |
| Нараховані штрафи, пені | 100 | 0.00 |
| Інші непроцентні доходи, у тому числі: | 110 | 60857.01 |
| Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | 111 | 53165.20 |
| Доходи, від операційних курсових різниць | 112 | 0.00 |
| УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110) | 120 | 1065402.64 |
| 2. Визначення витрат | | |
| Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 130 | 322138.08 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок | 140 | 0.00 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки | 150 | 4367.00 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків за іншими зобов'язаннями перед юр.особами | 160 | 0.00 |
| Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески | 170 | 0.00 |
| Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170) | 180 | 326505.08 |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках | 190 | 0.00 |

| | | |
|---|-----|------------|
| Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів | 200 | 491780.51 |
| Інші операційні витрати, у тому числі: | 210 | 191503.88 |
| на благодійну діяльність | 211 | 0.00 |
| витрати від операційних курсових різниць | 212 | 0.00 |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій | 220 | 0.00 |
| Витрати на формування резерву сумнівних боргів | 230 | 0.00 |
| Інші витрати | 240 | 11136.00 |
| Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240) | 250 | 694420.39 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | 260 | 44477.17 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредит.спіл. | 270 | 0.00 |
| Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270) | 280 | 1065402.64 |
| 3. Визначення результату | | |
| Фінансовий результат (р.120-р.280) | 290 | 0.00 |
| Податок на прибуток нарахований | 300 | 0.00 |
| формування резервного капіталу | 310 | 0.00 |
| Нерозподілений дохід (збиток) (р.290-р.300-р.310) | 320 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки Тетяна Миколаївна
(Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера Наталія Петрівна
(Сизова Наталія Петрівна)

ДОДАТОК 5 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

Звітні дані про розрахунок
необхідної суми резерву забезпечення покриття
втрат від неповернених позичок кредитної спілки

За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

(грн.)

| рівень прострочення кредитного договору | код ряд ка | кількість прострочених договорів кредиту | залишок зоб' ов'язань за тілом креди- ту | залишок зоб' ов'язань за нарахованими процентами | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коєф. "3" | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коєф. "3" |
|--|------------------|---|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| впрострочені (I= 15%) | 010 | 167 | 1511357.99 | 27784.34 | 2747.57 | 2308.71 |
| ід наглядом (I=1%) | 020 | 1 | 14941.10 | 368.41 | 104.91 | 153.10 |
| ерший рівень (I=20%) | 030 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ругий рівень (I=50%) | 040 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ретій рівень (I=70%) | 050 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| етвертий рівень (I=100%) у тому включі | 060 | 7 | 92545.52 | 10421.35 | 124381.10 | 102966.87 |
| взападійні | 070 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| сього | 080 | 175 | 1618844.61 | 38574.10 | 127233.58 | 105428.68 |

Підпис керівника кредитної спілки Тетяна Нікітенко
(Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера Наталія Сизова
(Сизова Наталія Петрівна)

ЗВІТНЕ ДАНО
про кредитну діяльність кредитної спілки
за 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

| Код рядка | Надані кредити за звітний період | Задборгованість за звітний період | Пролонговані кредити | | | Простроченість більше 3 місяців | Списано за звітний період | Великі ризики (кредити членам кредитної спілки і 10% капіталу) | | | | | | |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|--|------------|----------------|------------|------|----|------|
| | | | Кількість, од. | Сума, грн. | Серед. вваж. проц. ставка | | | 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 | 223 | 2810700.00 | 175 | 1618844.61 | 56.59 | 1 | 19983.63 | 7 | 92545.52 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Комерційні кредити | 011 | 0 | 0.00 | 2 | 23026.04 | 7.18 | 1 | 19983.63 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Кредити, надані на ведення фермерських господарств | 012 | 0 | 0.00 | 1 | 34000.00 | 8.90 | 0 | 0.00 | 1 | 34000.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | 013 | 22 | 292000.00 | 11 | 83441.65 | 60.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | 014 | 62 | 956300.00 | 48 | 567414.90 | 56.73 | 0 | 0.00 | 3 | 44030.07 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Сюжувчі кредити у тому числі: | 015 | 139 | 1562400.00 | 113 | 910962.02 | 59.22 | 0 | 0.00 | 3 | 14515.45 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| придбання автотранспорту | 151 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів | 152 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| інші потреби | 153 | 139 | 1562400.00 | 113 | 910962.02 | 59.22 | 0 | 0.00 | 3 | 14515.45 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Міщенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____
(Сивонова Наталія Петрівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
 про залучені кошти від юридичних осіб
 за 2020 р.

Довідра

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

| Мета залучення | Від кредитних спілок | | | | | | | | | |
|--|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| надання кредитів членам кредитної спілки | 010 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підтримання ліквідності | 020 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення | 030 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг | 040 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| усього залучено | 050 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки _____
 (Нікітченко Тетяна Миколаївна)
 Підпис головного бухгалтера _____
 (Сизова Наталія Петрівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2020 р.


Довіра


(назва кредитної спілки)

(грн.)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------------------|------------|
| Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період | Сплачено за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду | |
| Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі: | 100 | 1924762.73 | 2810700.00 | 3116618.12 | 1618844.61 |
| місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки | | | | | |
| центральний офіс | 101 | 1924762.73 | 2810700.00 | 3116618.12 | 1618844.61 |
| підрозділ 1 | 102 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 2 | 103 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 3 | 104 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 4 | 105 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 5 | 106 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 6 | 107 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 7 | 108 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 8 | 109 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 9 | 110 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | Код ряд- ка | Залишок на початок звітнього періоду | Отримано за звітний період | Повернено за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
|---|-------------------|---|----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі: | 200 | 1521800.00 | 1688350.00 | 2003550.00 | 1206600.00 |
| місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки | | | | | |
| центральний офіс | 201 | 1521800.00 | 1688350.00 | 2003550.00 | 1206600.00 |
| підрозділ 1 | 202 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 2 | 203 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 3 | 204 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 4 | 205 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 5 | 206 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 6 | 207 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 7 | 208 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 8 | 209 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| підрозділ 9 | 210 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки 
(Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера 
(Сизова Наталія Петрівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів
кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

| Назва показника | Код | 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, створення за виконанням за якими настає | Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки | У тому числі | |
|--|-----|--|---|--|---|--|--|
| | | | | | | до 30 календарних днів з дати отримання вимоги | 30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Кількість договорів (одиниць) | 010 | 85 | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума, грн. | 020 | 1688350.00 | 1206600.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Середньозважена процентна ставка % | 030 | 23.05 | 23.05 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Питома вага в прострочених зобов'язаннях | 040 | X | X | X | X | X | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки _____)
(Нікітєнко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____)
(Сизова Наталія Петрівна)

ДОДАТОК 10 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та
об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг
ЗВІТНІ ДАНІ

про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки

За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

| № з / | ОР | Зобов'язання за договорами | | | з них: | | | | РЗПВ | | |
|-------------|--------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|------------------------------|--------------|---|--|--|
| | | кредиту | | | пронгтовані | | прострочені понад 30 днів | | необхідна сума РЗПВ без урахування коэф. "3" | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коэф. "3" | фактично сформована сума РЗПВ |
| | | Кіль- кість, од. | Залишок за основною сумою | Залишок за процентами | Кіль- кість, од. | Сума грн. | Кіль- кість, од. | Сума грн. | | | |
| п | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | 444.00 | 1.00 | 42607.70 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 4790.0 | 1.00 | 38000.00 | 1311.78 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 41.00 | 1.00 | 34000.00 | 3907.26 | 1.00 | 37907.26 | 1.00 | 37907.26 | 0.00 | 0.00 | 37907.26 |
| 4 | 1242.0 | 1.00 | 36354.37 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 4892.0 | 1.00 | 33925.21 | 836.51 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 4589.0 | 1.00 | 34186.31 | 397.43 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 4895.0 | 1.00 | 30753.49 | 50.55 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 110.00 | 1.00 | 30248.96 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 4876.0 | 1.00 | 28326.03 | 651.89 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 4890.0 | 1.00 | 24000.00 | 3310.22 | 0.00 | 0.00 | 1.00 | 27310.22 | 0.00 | 0.00 | 27310.22 |
| 11 | 10 | 10.00 | 332402.07 | 10465.64 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки Т.ЗП
(Нікітенко Тетяна Миклаївна)

Підпис головного бухгалтера Н.С.
(Сизова Наталія Петрівна)

ДОДАТОК 11 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг
ЗВІТНІ ДАНІ


про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних із кредитною спілкою осіб

За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

| № з / п | ОР | Зобов'язання за договорами | | | з них: | | | | РЗПВ | | | |
|---------|------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|---------------------------|--------------|---|--|--|------|
| | | кредиту | | | продлонговані | | прострочені понад 30 днів | | | | | |
| | | Кіль- кість, од. | Залишок за основною сумою | Залишок за процентами | Кіль- кість, од. | Сума грн. | Кіль- кість, од. | Сума грн. | необхідна сума РЗПВ без урахування коєф. "3" | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коєф. "3" | фактично сформована сума РЗПВ | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 1 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 11 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Підпис керівника кредитної спілки 
(Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера 
(Сизова Наталія Петрівна)

ДОДАТОК 12 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та
обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
За 2020 р.

Довіра

(назва кредитної спілки)

Позначення "1" означає дотримання нормативу, "2" - недотримання

1. Нормативи достатності капіталу
1.1 Норматив фінансової стійкості (K1)

| ПОКАЗНИКИ | Код ряд ка | Вимірні одиниці | Значення |
|---|------------------|--------------------|--------------|
| Нормативне значення нормативу K1 | 010 | % | ≥10 |
| Фактичне значення нормативу K1 (р. 020 дод. 12 / р. 021 дод. 12) * 100 | 011 | % | 48.31 |
| Виконання нормативу K1 | 012 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Відхилення (р. 011 дод. 12 - р. 010 дод. 12) | 013 | % | 38.31 |
| Капітал (р. 310 дод. 3) | 020 | коп. | (59450459) |
| Сума загальних зобов'язань (р. 260 дод. 3) | 021 | коп. | (123061502) |
| Примітки | 050 | xxx | 0 |

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|-----------------|-----------|
| Нормативне значення нормативу K2 | 050 | % | >=7 |
| Фактичне значення нормативу K2 (р. 060 дод. 12 / р. 068 дод. 12) * 100 | 051 | % | 32.21 |
| Виконання нормативу K2 | 052 | так(1)/ні(2) | 1 |
| Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12) | 053 | % | 25.21 |
| Основний капітал (р.061 дод.12 + р.062 дод.12+р.063 дод.12+р.064 дод.12 - р.065 дод. 12 - р. 066 дод. 12 - р. 067 дод. 12 + ряд. 069 дод. 12) | 060 | коп. | 59450459 |
| Пайовий капітал (р. 080 дод. 2) | 061 | коп. | 459057 |
| Резервний капітал (р. 090 дод. 2) | 062 | коп. | 56253727 |
| Додатковий капітал (р. 100 дод. 2) | 063 | коп. | 0 |
| Нерозподілений дохід (непокритий збиток) (р. 300 дод. 3) | 064 | коп. | 2737675 |
| Додаткові пайові членські внески (р. 082 дод. 2) | 065 | коп. | 0 |
| Цільові внески (р.101 дод.2+р.104 дод.2) | 066 | коп. | 0 |
| Інші зворотні внески | 067 | коп. | 0 |
| Балансова вартість всіх активів (р. 1300 Звіту про фінансовий стан) | 068 | коп. | 184580228 |
| Позитивна різниця, яка включається до розміру основного капіталу (р.0693 дод.12 * р.0694 дод.12, якщо р.0693 дод.12>0; 0, якщо р. 0693 дод. 12 <= 0) | 069 | коп. | 0 |
| РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року | 691 | коп. | 9351570 |
| РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року | 692 | коп. | 10114570 |
| Позитивна різниця (р.0691 дод. 12 - р. 0692 дод. 12) | 693 | коп. | -763000 |
| Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50 % / 25 %) | 694 | % | 50 |
| Примітки | 070 | | |

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Е)"

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|------------------|-----------|
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р. 090 дод. 12, якщо значення р. 090 дод. 12 \leq 3; 3, якщо значення р. 090 дод. 12 $>$ 3) | 080 | % | 0.00 |
| Фактичне значення нормативу Е (р. 053 дод. 12) | 081 | % | 25.21 |
| Відхилення (р. 081 дод. 12 - р. 080 дод. 12) | 082 | % | 25.21 |
| Виконання нормативу Е | 083 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р. 091 дод. 12 + р. 092 дод. 12) | 090 | % | 0.00 |
| Буфер запасу (Е1) (р. 093 дод. 12 * р. 094 дод. 12) | 091 | % | 0.00 |
| Буфер запасу (Е2) | 092 | % | 0.00 |
| Кількість адмін-територіальних одиниць | 093 | од. | 0 |
| Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %) | 094 | % | 0.00 |
| Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3) | 095 | коп. | 120660000 |
| Примітки | 100 | | |

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|------------------|-----------|
| Нормативне значення нормативу К3 | 110 | % | \leq 25 |
| Фактичне значення нормативу К3 (р. 120 дод. 12 / р. 121 дод. 12) * 100 | 111 | % | 0.00 |
| Виконання нормативу К3 | 112 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Відхилення (р. 111 дод. 12 - р. 110 дод. 12) | 113 | % | -25.00 |
| Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб (загальна сума граф 4 та 5 дод. 11) | 120 | коп. | 0 |
| Капітал (р. 310 дод. 3) | 121 | коп. | 59450459 |
| Примітки | 130 | | |

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|------------------|----------|
| Нормативне значення нормативу K4 | 140 | од. | <=3 |
| Фактичне значення нормативу K4 (р. 150 дод. 12 / р. 151 дод. 12) | 141 | од. | 0.58 |
| Виконання нормативу K4 | 142 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Відхилення (р. 141 дод. 12 - р. 140 дод. 12) | 143 | % | -2.42 |
| Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. 10) | 150 | коп. | 34286771 |
| Основний капітал (р. 060 дод. 12) | 151 | коп. | 59450459 |
| Примітки | 160 | | |

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|---|-----------|------------------|-----------|
| Розрахунковий запас ліквідності ((р. 185 дод. 12 + р. 186 дод. 12) * 5 %) | 170 | коп. | 6033000 |
| Прийнятні активи (р. 180 дод. 12 + р. 181 дод. 12 + р. 182 дод. 12 + р. 183 дод. 12) | 171 | коп. | 14696817 |
| Відхилення (р. 171 дод. 12 - р. 170 дод. 12) | 172 | коп. | 8663817 |
| Виконання нормативу K5 | 173 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Готівкові кошти в касі (р. 081 дод. 3) | 180 | коп. | 7401090 |
| Грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах та внески (вклади) на депозитні рахунки до ОКС на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (р. 082 дод. 3 + р. 040 дод. 3 + р. 041 дод. 3) | 181 | коп. | 7295727 |
| Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р. 051 дод. 3) | 182 | коп. | 0 |
| Державні цінні папери (р. 050 дод. 3) | 183 | коп. | 0 |
| Активи, використання яких обмежено | 184 | коп. | 0 |
| Залишок додаткових пайових внесків членів (р. 082 дод. 2) | 185 | коп. | 0 |
| Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3) | 186 | коп. | 120660000 |
| Примітки | 190 | | |

4. Дотримання вимоги щодо обмежень ризику за операціями з фінансовими активами
 4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|------------------|----------|
| Нормативне значення | 200 | % | <=20 |
| Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу | 201 | од. | 0 |
| Дотримання вимоги | 202 | так (1) / ні (2) | 1 |
| номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту | 210 | коп. | 0 |
| Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідного господарської операції) | 211 | коп. | 0 |
| Максимальний кредит в звітному кварталі (р. 210 дод. 12 / р. 211 дод. 12) * 100 | 212 | % | 0 |
| Примітки | 220 | | |

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|---|-----------|------------------|----------|
| Нормативне значення | 230 | % | <=10 |
| Кількість членів кредитної спілки, перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу | 231 | од. | 0 |
| Дотримання вимоги | 232 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Примітки | 220 | | |

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|--|-----------|------------------|-----------|
| Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3) | 250 | коп. | 0 |
| Основний капітал (р. 060 дод. 12) | 260 | коп. | 59450459 |
| Відхилення (р. 250 дод.12 - р.260 дод.12) | 270 | коп. | -59450459 |
| Дотримання вимоги | 280 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Примітки | 290 | | |

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Вимірні одиниці | Значення |
|---|-----------|------------------|----------|
| Непродуктивні активи (р. 150 дод. 3 - р. 302 дод. 12) | 300 | коп. | 23761595 |
| Основний капітал (р. 060 дод. 12) | 301 | коп. | 59450459 |
| Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання | 302 | коп. | 0 |
| Відхилення (р. 301 дод.12 - р.300 дод.12) | 303 | коп. | 35688864 |
| Дотримання вимоги | 202 | так (1) / ні (2) | 1 |
| Примітки | 220 | | |

Підпис керівника кредитної спілки Тетяна Миколаївна Нікітенко
 (Нікітенко Тетяна Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера Наталія Петрівна Сизова
 (Сизова Наталія Петрівна)



Пронумеровано, прошито на 24 (двадцять чотири) аркушах
Директор ТОВ АФ «СТАТУС» Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270

31.03. 2021 р.

Погоджено :

Головою правління Кредитної Спілки Т.О. Горбунова

31.03. 2021 р.

