

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 "Йван" за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

м. Київ

24 лютого 2017р.

Голові Правління
Кредитної спілки "Йван"
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 "Йван" (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, звітні дані 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 Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25440958
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Йван"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	2110800000
Місцезнаходження	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Чехова, 16/2
Дата внесення змін до установчих документів	24.07.2015
Дата державної реєстрації	26.02.1999р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100264
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 189
Кількість відокремлених підрозділів	немає

<i>Лицензії на здійснення діяльності</i>	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
<i>Лицензія на діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення Чисельність працівників на 31.12.2016р. Голова правління Головний бухгалтер</i>	<i>Розпорядження №162 від 26.01.2017р. безстрокова 8 Липчей Тетяна Євгенівна Ілик Валерія Федорівна</i>	<i>17.07.2014</i>	<i>Безстрокова</i>
<i>Банківські реквізити :</i>			
<i>№ р/р</i>	<i>МФО</i>	<i>Назва банку</i>	<i>Місто</i>
<i>26507000000061</i>	<i>300023</i>	<i>ПАТ "Укрсоцбанк"</i>	<i>Хуст</i>

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 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- перша фінансова звітність, складена відповідно до МСФЗ за 2016 рік яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2015, 31.12.2015, 31.12.2016 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2015 та 2016 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 та 2016 роки, звіти про власний капітал за 2015 та 2016 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів;
- звітні дані за 2016 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), Звітні дані 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 та звітних даних, 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 2016 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання, складені на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

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 "Йван" склала першу фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ за рік, що закінчився 31.12.2016р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 24 лютого 2017р.

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 26.11.2016р. № 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.)

Аудит проведений відповідно до умов договору № 01/11 від 01.11.2016 Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік проведена у період з 15 листопада 2016р. до 24 лютого 2017р.

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 2016 року

Кредитна спілка "Йван" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Липчей Тетяна Євгенівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Лілік Валерія Федорівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	90400 ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, ХУСТСЬКИЙ РАЙОН ХУСТ, Чехова, буд.16/2
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 03142 Тел: 43265 Факс: 43265 ел. пошта: kcivan@khust.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25440958
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100264
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 _____

Підпис головного бухгалтера _____

Липчей Тетяна Євгенівна

(П. І. Б.)

Лілік Валерія Федорівна

(П. І. Б.)

Додаток 2

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 фінансову діяльність кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(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	2411060,29	2462950	2212744,62	2661265,67
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	485844,50	988700	857747,66	616796,84
з терміном погашення понад 12 місяців	013	1925215,79	1474250	1354996,96	2044468,83
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	257476,02	928581,33	926129,36	259927,99
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	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	31455,86	40334,66	3810,07	67980,45
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	31455,86	40334,66	3810,07	67980,45
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	3810,07	2417,72	1392,35
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	403477,51	99905,63	58970	444413,14
обов'язкові пайові внески	081	39100	1120	25640	14580
додаткові пайові внески	082	364377,51	98785,63	33330	429833,14
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	487579	27461,70	0	515040,70
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	24200	560	0	24760
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	382564,62	272,20	0	382836,82
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	80814,38	26629,50	0	107443,88
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	114911,02	7545121,09	7610204,48	49827,63
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	114911,02	7545121,09	7610204,48	49827,63
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 (непокриті 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	1049586	1671807	1326550	1394843
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	8650	0	0	8650
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	170100	1190961	606061	755000
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	870836	480846	720489	631193
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	82800	0	82800	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	82800	0	82800	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	82800	0	82800	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	39018,79	347122,07	331225,40	54915,46
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	28441,94	271718,66	261597,70	38562,90
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	4869	4869	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	10576,85	70534,41	64758,70	16352,56
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	10531,07	32618,70	32896,19	10253,58
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	10531,07	32618,70	32896,19	10253,58
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	729
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	37
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	290

Підпис керівника кредитної спілки

Липчій Тетяна Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Лік Валерія Федорівна

(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 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	2411060,29	2661265,67
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	515358,36	525058,53
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	484599,01	490737,41
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	31455,86	67980,45
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	27980,45	27980,45
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	1957917,14	2238508,71
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	86200,41	163028,43
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	37952,88	45077,22
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	42902,45	121574,28
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	30884	30884
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	68454,69	0
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	235510,43	329679,93
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	2193427,57	2568188,64
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1049586	1394843
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	82800	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	1132386	1394843
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	0,08	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	44542,89	153810,59
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	28441,94	38562,90
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	44542,97	153810,59
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1176928,97	1548653,59
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	403477,51	444413,14
Резервний капітал	280	487579	515040,70
Додатковий капітал	290	114911,02	49827,63
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1005967,53	1009281,47
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	10531,07	10253,58
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1016498,60	1019535,05

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	2193427,57	2568188,64
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Липчєй Тєтяна Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Лик Валєрія Федорівна

(підпис)

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(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	926129,36
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	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	2417,72
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	928547,08
Отримані штрафи, пені	100	67863,98
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	17868,97
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	15194,39
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	1014280,03
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	271718,66
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	4869
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	276587,66
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	270687,66
Інші операційні витрати у тому числі	210	366557,31
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	8308
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	645552,97
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	21332,79
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	943473,42
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	70806,61
Формування резервного капіталу	300	272,20
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	70534,41
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Липчей Тетяна Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Ілик Валерія Федорівна

(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 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(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	22221,41	12527,21	13190,05	477119,86	525058,53
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	4	4	4	43	55
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	4384,52	9233,04	477119,86	490737,42
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

Липчей Тетяна Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Лілік Валерія Федорівна

(підпис)

Додаток 6
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 кредитну діяльність кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Іван"
(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 $\geq 10\%$ 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	267	2462950	347	2661265,67	44,72	0	0	51	502837,12	0	0	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	42	507950	80	666107,82	46,77	0	0	6	40912,32	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	225	1955000	267	1995157,85	44,04	0	0	45	461924,80	0	0	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	225	1955000	267	1995157,85	44,04	0	0	45	461924,80	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Липчій Тетяна Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Ілик Валерія Федорівна

(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 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(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

Липчій Тетяна Євгенівна_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Лік Валерія Федорівна_____
(підпис)

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

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Йван"
(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		2411060,29	2462950	2212744,62	2661265,67
90400 ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, ХУСТСЬКИЙ РАЙОН ХУСТ, Чехова, буд.16/2	101	2411060,29	2462950	2212744,62	2661265,67
	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)		1049586	1671807	1326550	1394843
90400 ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, ХУСТСЬКИЙ РАЙОН ХУСТ, Чехова, буд.16/2	201	1049586	1671807	1326550	1394843

Підпис керівника кредитної спілки

Липчій Тетяна Свгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Лік Валерія Федорівна

(підпис)

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2016 р.

Йван

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	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	27	42				
Сума, грн.	020	1671807.00	1394843.00				
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X	X	X	X	X	

Керівник кредитної спілки _____
(Липчій Тетяна Євгенівна)

Головний бухгалтер _____
(Ілік Валерія Федорівна)