

З В І Т

з надання впевненості незалежного аудитора щодо річних звітних даних
Кредитної спілки «ЙВАН»
за 2021 рік

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

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Незалежним аудитором ТОВ Аудиторської Фірни «СТАТУС» виконано завдання з надання обмеженої впевненості щодо предмету завдання, а саме – інформації, наведеної в річних звітних даних Кредитної спілки «ЙВАН» (далі - Кредитна спілка) за 2021 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, визначеними 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 предмету 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 звітній 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 2021 рік, який наведений в письмовому звіті з надання впевненості. Звіт з надання впевненості не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо 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 «ЙВАН» станом на 31.12.2021 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 25.12.2003 р.), із змінами та доповненнями.

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	15.12.2021 р. № 62/21
Дата початку Дата закінчення	15.12.2021 р. 19.08.2022 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



Тетяна ГОРБУНОВА

Тетяна ГОРБУНОВА

Дата звіту з надання впевненості – 19 серпня 2022 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 _____ рік _____ 2021 року
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)
Кредитна спілка "Іван"
(найменування кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Чехова, 16/2
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел код: 03142; Тел.: 4-32-65; ел.пошта: kcivan@gmail.com; веб-сайт: www.kcivan.org.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25440958
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100264
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	0
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	Липчей Тетяна Євгенівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Дмитрук Наталія Степанівна

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
Підпис головного бухгалтера



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 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код ряд-ка	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	4502128.59	4983970.00	3791828.77	5694269.82
з терміном погашення до 3 місяців	011				
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	596576.43	1414900.00	1183461.31	828015.12
з терміном погашення понад 12 місяців	013	3905552.16	3569070.00	2608367.46	4866254.70
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	547651.15	2476691.09	2392960.32	631381.92
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050		28207.57	28207.57	
2. Фінансові інвестиції	Код ряд-ка	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	42813.00	503477.00	255000.00	291290.00
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу кооперативних банків	063	42813.00	503477.00	255000.00	291290.00
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064		485000.00	255000.00	230000.00
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070				

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	58220.57	40140.00	89060.00	9300.57
обов'язкові пайові внески	081	7820.00	1140.00	60.00	8900.00
додаткові пайові внески	082	50400.57	39000.00	89000.00	400.57
кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові вн.	083	5.00		3.00	2.00
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	636799.80	141370.13		778169.93
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	26180.00	570.00		26750.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	254824.92	787.13		255612.05
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	355794.88	140013.00		495807.88
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100	23169.15	*	1654.27	21514.88
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	23169.15		1654.27	21514.88
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	242405.48	7084.14		249489.62
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		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	3449274.00	4797875.00	3984606.00	4262543.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	277645.00	273316.00	142852.00	408109.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	164740.00	67478.00	98678.00	133540.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	771749.00	2194228.00	2262853.00	703124.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в протягом року	125	2235140.00	2262853.00	1480223.00	3017770.00
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140	139000.00	545000.00	499000.00	185000.00
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	139000.00	545000.00	499000.00	185000.00
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	139000.00	545000.00	499000.00	185000.00
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	149077.06	851299.76	865219.07	135157.75
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	145257.76	828450.76	841211.87	132496.65
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		22849.00	22849.00	
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	3819.30		1158.20	2661.10

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	368123.52	110113.85	31294.05	446943.32
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	87414.10	110113.85	31294.05	166233.90
дооцінка активів	165	280709.42			280709.42

1. Кількість членів кредитної спілки	415
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	64
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	198

Підпис керівника кредитної спілки
(Липчей Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

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 2021 р.

Іван

(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	4502128.59	5694269.82
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	783104.67	846602.20
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.020)	021	(530771.05)	(780454.32)
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030	42813.00	291290.00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	()	()
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаного кредитного спілки на строк, що не перевищує одного року	041	()	()
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		230000.00
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	4014170.54	5205105.50
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	081	208954.70	66293.00
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	5287.01	14858.05
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	306292.16	309528.13
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами	100	547651.15	631381.92
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(90320.03)	(179665.30)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	()	()

1	2	3	4
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	132928.16	93879.76
Резерв сумнівних боргів	141	(344846.80)	(296878.37)
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	1110793.15	936275.56
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	5124963.69	6141381.06
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	3449274.00	4262543.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	139000.00	185000.00
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	3588274.00	4447543.00
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	21000.00	
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0.13	0.24
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	186971.04	188419.50
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	145257.76	132496.65
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	207971.17	188419.74
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	3796245.17	4635962.74
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	58220.57	9300.57
Резервний капітал	280	636799.80	778169.93
Додатковий капітал	290	23169.15	21514.88
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	242405.48	249489.62
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	960595.00	1058475.00
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	368123.52	446943.32
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	1328718.52	1505418.32
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	5124963.69	6141381.06
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки _____
 (Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера _____
 (Дмитрук Наталія Степанівна)

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 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2476691.09
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070	
Інші нараховані процентні доходи	080	
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	2476691.09
Нараховані штрафи, пені	100	104857.18
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	105730.23
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	17788.65
Доходи, від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	2687278.50
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	828450.76
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	22849.00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків за іншими зобов'язаннями перед юр.особами	160	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	851299.76
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	782053.18
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	529677.82
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	4720.00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	104857.18
Інші витрати	240	18472.00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1439780.18
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	388327.29
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредит.спіл.	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2679407.23
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	7871.27
Податок на прибуток нарахований	300	
Формування резервного капіталу	310	787.13
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	7084.14

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера _____
(Дмитрук Наталія Степанівна)

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 2021 р.

Іван

(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 урахованням коэф."3"	необхідна сума РЗПВ з урахованням коэф."3"
1	2	3	4	5	6	7
непрострочені (I=0.15%)	010	186	4847667.62	452016.19	5729.78	6888.72
Під наглядом (I=1%)	020	9	94895.17	2573.37	1424.81	974.69
Перший рівень (I=20%)	030	1	26586.02	1557.43	10781.25	5628.69
Другий рівень (I=50%)	040				22596.18	
Третій рівень (I=70%)	050	6	73956.76	7706.92	58184.50	57164.58
Четвертий рівень (I=100%) у тому числі	060	42	651164.25	167528.01	522374.56	818692.26
Незнадійні	070					
Усього	080	244	5694269.82	631381.92	621091.08	889348.94

Підпис керівника кредитної спілки
(Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки

За 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

Код рядка	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 членів кредитної спілки і 10% капіталу)		
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів, у тому числі:	155	4983970.00	244	5694269.82	49.90			48	725121.01	3	28207.57	22	1429599.32
Комерційні кредити													
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	012												
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013												
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	20	1142000.00	44	1317262.39	49.67		13	148324.55			7	533238.82
Споживчі кредити у тому числі:	015	135	3841970.00	200	4377007.23	49.97		35	576796.46	3	28207.57	15	896360.50
придбання авіатранспорту	151												
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152												
інші потреби	153	135	3841970.00	200	4377007.23	49.97		35	576796.46	3	28207.57	15	896360.50

Підпис керівника кредитної спілки

(Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера

(Дмитрук Наталія Євгенівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб
За 2021 Р.

Іван

(повна назва кредитної спілки)

Мета залучення	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб		
	до 12 місяців >	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010			185000.00					
підтримання ліквідності	020								
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030								
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
усього залучено	050			185000.00					

Підпис керівника кредитної спілки
(Липчій Тетяна Святівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
 про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2021 р.

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	Залишок на кінець звітного періоду		
1	2	3	4	5	6		
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	4502128.59	5012177.57	3820036.34	5694269.82		
місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки							
центральний офіс	101	4502128.59	5012177.57	3820036.34	5694269.82		
підрозділ 1	102						
підрозділ 2	103						
підрозділ 3	104						
підрозділ 4	105						
підрозділ 5	106						
підрозділ 6	107						
підрозділ 7	108						
підрозділ 8	109						
підрозділ 9	110						

Код на рахунок	на початок звітного періоду	за звітний період	на закінчений період	зміну на кінець звітного періоду
1	3	4	5	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	3449274.00	4797875.00	3984606.00	4262543.00
місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки				
центральний офіс	201	3449274.00	4797875.00	3984606.00
підрозділ 1	202			
підрозділ 2	203			
підрозділ 3	204			
підрозділ 4	205			
підрозділ 5	206			
підрозділ 6	207			
підрозділ 7	208			
підрозділ 8	209			
підрозділ 9	210			

Підпис керівника кредитної спілки
(Директор Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера
(Директор Наталія Степанівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів
кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2021 Р.

Йван

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання 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, строк виконання за якими настав	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	22	96				
Сума, грн.	020	1285978.00	4262543.00				
Середньозважена процентна ставка %	030	20.14	20.89				
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040	X	X	X	X	X	X

Підпис керівника кредитної спілки
(Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

За 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

№ с/ п	Зобов'язання за договорами кредиту				з них:			РЗПВ			
	Кіль- кість, од.	Залишок за основною сумою	Залишок за процентами	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коэф. "3"	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коэф. "3"	фактично сформована сума РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2587.0	2.00	213959.88	2215.81							
2	2514.0	1.00	195172.61	4331.23							
3	2117.0	3.00	126352.63	72295.42							
4	2556.0	3.00	120433.53	52252.75							
5	2601.0	5.00	140826.31	30789.75			3.00	172686.28	172686.28	172686.28	172686.28
6	2626.0	2.00	145638.42	2801.05							
7	2504.0	3.00	128365.55	13049.99							
8	1721.0	2.00	75460.56	65029.61							
9	2634.0	1.00	123303.47	3972.74							
10	2475.0	1.00	119818.36	4274.07							
11	10	23.00	1389331.32	251012.42			3.00	172686.28	172686.28	172686.28	172686.28

Підпис керівника кредитної спілки

(Липчій Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера

(Дмитрук Наталія Степанівна)

За 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

№ з /	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту				з них:				РЗПВ	
		Кількість, основною од. сумою	Залишок за залишок за процентами	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	132.00	1.00	7279.23	23.93							
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11		1.00	7279.23	23.93							

Підпис керівника кредитної спілки
(Личей Тетяна Степанівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

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 2021 р.

Іван

(назва кредитної спілки)

Значення "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	%	22.83
Виконання нормативу K1	012	так(1)/ні(2)	1
Відхилення (р.011 дод.12 - р.010 дод.12)	013	%	12.83
Капітал (р. 310 дод. 3)	020	коп.	(105847500)
Сума загальних зобов'язань (р. 260 дод.3)	021	коп.	(463596274)
Примітки	050	xxx	

1. 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	%	16.88
Виконання нормативу K2	052	так(1)/ні(2)	1
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)	053	%	9.88
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.	103655955
Пайовий капітал (р. 080 дод. 2)	061	коп.	930057
Резервний капітал (р. 090 дод. 2)	062	коп.	77816993
Додатковий капітал (р. 100 дод. 2)	063	коп.	2151488
Нерозподілений дохід (непокритий збиток) (р. 300 дод. 3)	064	коп.	24948962
Додаткові пайові членські внески (р. 082 дод. 2)	065	коп.	40057
Цільові внески (р.101 дод.2+р.104 дод.2)	066	коп.	2151488
Інші зворотні внески	067	коп.	
Балансова вартість всіх активів (р. 1300 Звіту про фінансовий стан)	068	коп.	614138106
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.	
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	691	коп.	
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	коп.	
Позитивна різниця (р.0691 дод. 12 - р. 0692 дод. 12)	693	коп.	
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50 % / 25 %)	694	%	
Примітки	070		

13. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Вимірні одиниці	Значення
Врозрахунковий буфер запасу капіталу (р. 090 дод. 12, якщо значення р. 090 дод. 12 <= 3; 3, якщо значення р. 090 дод. 12 > 3)	080	%	
Фактичне значення нормативу Б (р.053 дод.12)	081	%	9.88
Відхилення (р. 081 дод. 12-р. 080 дод.12)	082	%	9.88
Виконання нормативу Б	083	так(1)/ні(2)	1
Врозрахунковий буфер запасу капіталу (р. 091 дод. 12 + р. 092 дод. 12)	090	%	
Буфер запасу (Б1) (р.093 дод.12*р.094 дод.12)	091	%	
Буфер запасу (Б2)	092	%	
Кількість адмін-територіальних одиниць	093	од.	
Визначений відсоток за кожно окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	094	%	
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3)	095	коп.	426254300
Примітки	100		

1. Нормативи кредитного ризику

1.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Вимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	<=25
Фактичне значення нормативу К3 (р. 120 дод. 12 / р. 121 дод. 12) * 100	111	%	0.69
Виконання нормативу К3	112	так(1)/ні(2)	1
Відхилення (р. 111 дод.12 - р.110 дод.12)	113	%	-24.31
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.	730316
Капітал (р. 310 дод. 3)	121	коп.	105847500
Примітки	130		

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.	1.58
Виконання нормативу K4	142	так(1)/ні(2)	1
Відхилення (р. 141 дод. 12 -р.140 дод.12)	143	%	-1.42
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятиєм членам кредитної спілки з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. 10)	150	коп.	164034374
Оснований капітал (р. 060 дод. 12)	151	коп.	103655955
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.	21314718
Прийнятні активи (р. 180 дод. 12 + р.181 дод.12 + р.182 дод.12+р.183 дод.12)	171	коп.	31115105
Відхилення (р. 171 дод.12 - р.170 дод.12)	172	коп.	9800387
Виконання нормативу K5	173	так(1)/ні(2)	1
Готівкові кошти в касі (р. 081 дод. 3)	180	коп.	6629300
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.	1485805
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р. 051 дод. 3)	182	коп.	23000000
Державні цінні папери (р. 050 дод. 3)	183	коп.	
Активи, використання яких обмежено	184	коп.	
Залишок додаткових пайових внесків членів (р. 082 дод. 2)	185	коп.	40057
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3)	186	коп.	426254300
Примітки	190		

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики 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.	
Дотримання вимоги	202	так(1)/ні(2)	1
номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту	210	коп.	
Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції)	211	коп.	
Максимальний кредит в звітному кварталі (р. 210 дод. 12 / р. 211 дод. 12) * 100	212	%	
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.	
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.	
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	260	коп.	103655955
Відхилення (р. 250 дод.12 - р.260 дод.12)	270	коп.	-103655955
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.	93627556
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	301	коп.	103655955
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	коп.	
Відхилення (р. 301 дод.12 - р.300 дод.12)	303	коп.	10028399
Дотримання вимоги	202	так(1)/ні(2)	1
Примітки	220		

Підпис керівника кредитної спілки
(Липцей Тетяна Євгенівна)

Підпис головного бухгалтера
(Дмитрук Наталія Степанівна)

Продумеровано, прошито на

Директор ТОВ АФ «СТАТУС»

Регстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270

19.08.2022 р.

Погоджено:

Головою правління Кредитної Спільки

19.08.2022 р.

Ларкушах

Т.О. Горбуньова

