
Звіт
незалежного аудитора
з надання впевненості щодо звітних
даних
УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
за 2021 рік

17 березня 2023 р.

ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА
КОМПАНІЯ «НІЛ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м.Чернігів, Проспект Миру, б.12, тел.066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

*Керівництву УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг*

1. Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості.

Ми провели перевірку інформації, відображеної у звітних даних УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ за 2021 рік, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Перевірена інформація включає:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);

- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

2. Застосовні критерії.

При перевірці інформації відображеної у звітних даних УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ми керувалися вимогами Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями); Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021.

3. Відповідальність управлінського персоналу.

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання звітних даних відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що був чинний до 31.12.2021 р., та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

4. Відповідальність аудитора.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено у відповідності до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (який був чинний на 31.12.2021) та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

Ми виконуємо завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що процедури отримання доказів, проведені відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди можуть виявити суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, відображеної у звітних даних.

5. Застосовні вимоги контролю якості.

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

6. Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

7. Перегляд виконаної роботи

- Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо:
 - 1) Відповідності відображення інформації у звітних даних, вимогам: Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями);
Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021 р.

- При виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості ми співставили дані з бухгалтерського обліку УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ за 2021 рік з інформацією, відображеною у звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2) ;
- звірили інформацію із додатків, які входять до звітних даних із даними відображеними в обліку та фінансовій звітності кредитної спілки;
- перевірили інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки; перевірили дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;
- перевірили розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;
- перевірили операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки;
- перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб.

Крім того ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення інформації у звітних даних, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку;

- отримали розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються виконання завдання з підтвердження, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінили прийнятність та обґрунтованість тверджень та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінили загальне подання, структуру та зміст звітних даних включно з розкриттями інформації, а також те, чи відповідає подана інформація, законодавчим та нормативним вимогам по її складанню, так, щоб досягти достовірного відображення.

8. Висновок

За результатами виконаних аудиторських процедур перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки за 2021 рік, аудиторами зроблено висновок:

На нашу думку, звітні дані УКРАЇНСЬКОЇ ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах складено відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями), Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003р. (зі змінами та доповненнями), що був чинний на 31.12.2021 р., та відповідають даним фінансової звітності.

**Директор ТОВ «Аудиторсько-консалтингова
компанія «НІЛ»
Аудитор**



Наталія Іванівна Ляшенко
Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,

Диплом АССА ДипІФР №1837478

Адреса Проспект Миру, б.12, м. Чернівці, Україна

17 березня 2023 р.

ДОДАТОК 12 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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
Станом на 31.12.2021 р.

УОКС

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу K1	011	%	36.9
Виконання нормативу K1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	26.9
Капітал	020	грн.	10006172.72
Сума загальних зобов'язань	021	грн.	27098603.04
Примітки	030	XXX	

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу K2	051	%	17.0
Виконання нормативу K2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	10.0
Основний капітал	060	грн.	6300043.13
Пайовий капітал	061	грн.	3721429.59
Резервний капітал	062	грн.	6033516.82
Додатковий капітал	063	грн.	
нерозподілений прибуток	064	грн.	251226.31
Додаткові пайові внески	065	грн.	3706129.59
Цільові внески	066	грн.	
Інші зворотні внески	067	грн.	
Балансова вартість активів	068	грн.	37167361.09
Позитивна різниця до капіталу	069	грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	грн.	
Позитивна різниця РЗПВ	0693	грн.	
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	
Примітки	070	XXX	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	10.0
Відхилення	082	%	10.0
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так
Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.3
Залишок на депозитах	095	грн.	15820000.00
Примітки	100	XXX	

2.1. Норматив кредитного ризику (K3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу K3	111	%	65.5

виконання нормативу К3	112	так/ні	ні
Відхилення	113	%	40.5
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	грн.	6550091.14
Капітал	121	грн.	10006172.72
Примітки	130	XXX	

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
фактичне значення нормативу К4	141	од.	2.8
виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-0.2
Зобов'язання по макс.кредитам	150	грн.	17448264.06
Основний капітал	151	грн.	6300043.13
Примітки	160	XXX	

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	грн.	976306.48
Прийнятні активи	171	грн.	12805497.23
Відхилення	172	грн.	11829190.75
виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	грн.	
Грошові кошти в банка та ОКС	181	грн.	2283146.73
Додаткові пайові внески в ОКС	182	грн.	
Державні цінні папери	183	грн.	10522350.50
Активи, використання яких обмеж.	184	грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	грн.	3706129.59
Депозитні внески членів	186	грн.	15820000.00
Примітки	190	XXX	

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
нормативне значення	200	%	20
кількість договорів розміром >20%	201	од.	
Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
максимальний договір	210	грн.	
Капітал	211	грн.	
максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	XXX	

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
нормативне значення	250	%	10
кількість членів з депозитом >10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	XXX	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	грн.	
Основний капітал	260	грн.	6300043.13
Відхилення	270	грн.	6300043.13

Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	грн.	2824902.07
Основний капітал	301	грн.	6300043.13
Актив з права користування	302	грн.	
Відхилення	303	грн.	3475141.06
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера (Костюченко Ірина Захаріївна)

Дата формування звіту 31.03.2022
Контрольна сума 04925



032
033
034
035
036
037
038
039
040
041
042
043
044
045
046
047
048
049
050
051
052
053
054
055
056
057
058
059
060
061
062
063
064
065
066
067
068
069
070

ЗВІТНІ ДАНІ
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників
 за 2021 р.

УОКС

(повна назва кредитної спілки) (Грн.)

N	ОР	Зобов'язання за кредитами		Пролонговані кредити			Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	ОС	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	42	5	3699887.27	14730.07							
02	61	6	2544166.66	23020.36							
03	19	3	1980000.00	2325.71							
04	67	3	1816212.12	6364.36							
05	1	4	1800139.50	7378.34							
06	33	6	1630150.00								
07	71	3	1157142.87	1780.05							
08	21	2	1030000.00	804.93							
09	28	1	1000000.00	3739.74							
10	70	3	725381.36	5040.72							
	Всього	36	17383079.78	65184.78							

Підпис керівника кредитної спілки _____
 (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера _____
 (Костюченко Ірина Захарівна)

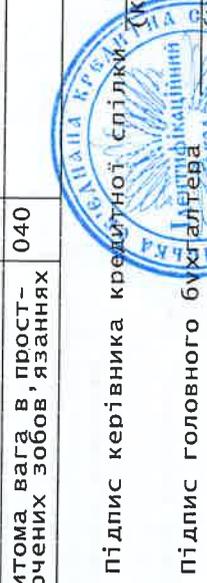
Дата формування звіту 31.03.2022
 Контрольна сума 19053.47111111

ЗВІТНІ ДАНІ
ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ ОПЕРАЦІЙ ІЗ ВНЕСКАМИ (ВКЛАДАМИ)
ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ
за 2021 р.

УОКС

Назва показника	Код рядка	(повна назва кредитної спілки)						(грн.)	
		Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строком виконання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договором про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	Великі внески на депозитні рахунки (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Кількість договорів (одиниць)	010	43	68					X	
Сума, грн.	020	12110000.00	15820000.00					X	
Середньозважена процентна ставка, %	030	7.5	9.9			X		X	
Літома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X				X	

Підпис керівника кредитної спілки:  (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера:  (Скостюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту: 05.01.2022

Контрольна Сума: 56332



ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб

За 2021 р.

УОКС

Мета залучення	Від кредитних спілок до 12 місяців > 12 місяців	Від об'єднаної кредитної спілки				Від банків			Від інших юросіб		(грн)	
		3	4	5	6	7	8	9	> 12 місяців	> 12 місяців		
1	2											
Надання кредитів членам кредитної спілки	010											11206000.
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											11206000.

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера (Костюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту 31.03.2022

Контрольна сума 11282



ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2021 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)		(грн.)			
1	2	3	4	5	6
Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	6536182.92	45883000.00	30328084.05	22091098.87
УОКС Київ	101	6536182.92	45883000.00	30328084.05	22091098.87
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	9700000.00	12110000.00	5990000.00	15820000.00
УОКС Київ	201	9700000.00	12110000.00	5990000.00	15820000.00

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера (Костюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту 31.03.2022

Контрольна сума 45601



(Назва кредитної спілки)

Код рядка	Надані кредити за звітний період			Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду				Пролонговані кредити			Простроченість більше 30 днів				Безнадійні кредити				
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Проценти, грн.	Серед. зваж. проц.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Проценти, грн.
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16					
Усього кредитів, у тому числі:	109	45883000.00	80	22091098.87	X	11.3			2	274100.00	X	X	X	X					
Комерційні кредити					X							X	X	X					
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств					X							X	X	X					
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств					X							X	X	X					
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла					X							X	X	X					
Споживчі кредити у тому числі:	109	45883000.00	80	22091098.87	X	11.3			2	274100.00	X	X	X	X					
придбання автотранспорту					X							X	X	X					
придбання побутової техніки та комп'ютерів					X							X	X	X					
інші потреби	109	45883000.00	80	22091098.87	X	11.3			2	274100.00	X	X	X	X					

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтерів (Костюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту 31.03.2022

Контрольна сума 33665584



Звітні дані
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покривати втрачу
в/д неповернення позички кредитної спілки

За 2021 р.

УОКС

Рівень прострочення кредитного договору	(назва кредитної спілки)						Необхідна сума РЗПВ з на кінець періоду
	Код рядка	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ на кінець періоду	
1	2	3	4	5	6		
Непрострочені (I=0.15%)	010	22271284.58	76101.46	82	8158.82	33406.89	
Під наглядом (I=1%)	020				5282.94		
Перший рівень (I=20%)	030						
Другий рівень (I=50)	040						
Третій рівень (I=70%)	050						
четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	274100.00		2	274100.00	274100.00	
Безнадійні	070	274100.00		2	274100.00	274100.00	
Усього	080	22545384.58	76101.46	84	287541.76	307506.89	

підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Гетана Борисівна)

підпис головного бухгалтера (Костюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту 14.07.2022

Контрольна сума 63133



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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
за 2021 р.

УОКС

(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	6314294.49	22271284.58
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	528293.30	
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(654813.18)	(591176.06)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	9050000.00	12662350.50
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	9050000.00	2140000.00
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
Державні цінні папери	050		10522350.50
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061		
Усього за розділом I (р.010+р.021+р.030+р.060)	070	14709481.31	34342459.02
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	084		
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	22099.98	143146.73
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	2075070.97	2036649.91
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	20423.48	76101.46
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(714.41)	(2015.90)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	274100.00	274100.00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	(274100.00)	(274100.00)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	31287.35	571019.87
- резерв сумнівних боргів	141	321269.54	300483.07
Усього за розділом II (р.081+р.090+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140)	150	2148167.37	2824902.07
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	16857648.68	37167361.09

ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	9700000.00	15820000.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	9700000.00	15820000.00
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	1162753.30	11206000.00
нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		10539.07
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	32693.85	62063.97
- активи з права користування	234		
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1195447.15	11278603.04
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	10895447.15	27098603.04
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Власний капітал	270	3757746.77	3721429.59
Резервний капітал	280	2081219.82	6033516.82
Додатковий капітал	290		
нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	88428.12	251226.31
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	5927394.71	10006172.72
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	34806.82	62585.33
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	5962201.53	10068758.05
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	16857648.68	37167361.09
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Костюченко Ірина Захаріївна)

Дата формування звіту 31.03.2022
Контрольна сума 43077



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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки
за 2021 р.

УОКС

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	0100	1983478.32
нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0200	208.01
нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	0300	273424.94
нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	0400	
нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	0500	
нараховані доходи від державних цінних паперів	0700	153214.99
Інші нараховані процентні доходи	0800	
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.100+р.200+р.300+р.400+р.500+р.700+р.800)	0900	2410326.26
нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0600	
нараховані штрафи, пені	1000	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	1100	5226795.24
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1110	648181.07
доходи від операційних курсових різниць	1120	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	1200	7637121.50
2. Визначення витрат		
нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1300	829447.60
нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	1400	
нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	1500	
нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	1600	
нарахована плата (проценти) на додаткові пазові внески	1700	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.1300+р.1400+р.1500+р.1600+р.1700)	1800	829447.60
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	1900	

Витрати на нарахування заробітної плати та інших грошових платежів	2000	1531654.21
операційні витрати, у тому числі:	2100	531512.07
на благодійну діяльність	2110	
витрати від операційних курсових різниць	2120	
витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	2200	
витрати на формування резерву сумнівних боргів	2300	1866.99
інші витрати	2400	42000.00
Загальна сума операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	2500	2107033.27
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2600	571878.01
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	2700	13967.43
сьогого витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	3522326.31
3. Визначення результату		
фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	4114795.19
надаток на прибуток нарахований	3000	
формування резервного капіталу	3100	3951997.00
нерозподілений прибут.(збиток) (р.1900-р.3000-р.3100)	3200	162798.19

Підпис керівника кредитної спілки

(Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера

(Костюченко Ірина Захаріївна)



Дата формування звіту 31.03.2022
Контрольна сума 21195

УОКС

(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 кінцею звітного періоду	Код-ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок кінцею 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	6536182.92	45883000.00	30328084.05	22091098.87			
з терміном погашення до 3 місяців	011	500000.00	1500000.00	2000000.00				
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	6036182.92	44383000.00	28328084.05	22091098.87			
з терміном погашення понад 12 місяців	013							
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	19382.11	1983478.32	1926758.97	76101.46			
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	52211.57	510000.00	107925.86	454285.71			
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	1041.37	208.01	1249.38				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами, у т.ч.	050							
- кредитним спілкам								
2. Фінансові інвестиції	Код-ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінцею звітного періоду	Код-ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок кінцею звітного періоду
1	2	3	4	5	6			
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.065+р.066), у тому числі:	060	9050000.00	36353350.50	32741000.00	12662350.50			
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	9050000.00	25831000.00	32741000.00	2140000.00			
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднанні кредитній спілці	062							
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063							
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064							
державні цінні папери	065		10522350.50		10522350.50			
до капіталу Бюро кредитних історій	066							
2.2. Розрахунки за нарахованим	070	46747.82	476639.93	319711.96	153670.79			

1	2	3	4	5	6
3.1. Додатковий капітал (р.081+р.082). У тому числі:	080	3757746.77	17500.56	53817.74	3721429.59
Обов'язкові пайові внески	081	16200.00	300.00	1200.00	15300.00
Додаткові пайові внески	082	3741546.77	17200.56	52617.74	3706129.59
кількість членів з додатковими внесками	083	54	1	4	51
3.2. Резервний капітал (р.091+р.092+р.093). У тому числі:	090	2081219.82	3952297.00		6033516.82
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	23100.00	300.00		23400.00
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	2049269.82	3951997.00		6001266.82
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	8850.00			8850.00
3.3. Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104). У тому числі:	100				
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4. Неврозрахований прибуток (непокриті збитки). У тому числі розподілений (погашені збитки)	110	88428.12	162798.19		251226.31
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 %	Поведнуто 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	9700000.00	12110000.00	5990000.00	15820000.00
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121		180000.00	180000.00	
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	1350000.00	1510000.00	1500000.00	1360000.00

1	2	3	4	5	6
1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень і запозичення майбутніх витрат і платежів дооцінка активів (р. 161+р. 162+р. 163+р. 164+р. 165), у тому числі:	160	34806.82	107917.71	80139.20	62585.33
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	34806.82	107917.71	80139.20	62585.33
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	901	51
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	902	27
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	903	25

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтеря (Костюченко Ірина Захарівна)



Дата формування звіту 31.03.2022

Контрольна сума 56093

1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень і запезначення майбутніх витрат і платежів. Дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165). У тому числі	160	34806.82	107917.71	80139.20	62585.33
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	34806.82	107917.71	80139.20	62585.33
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	901	51
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	902	27
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	903	25

Підпис керівника кредитної спілки (Ковбасюк Тетяна Борисівна)

Підпис головного бухгалтера (Костюченко Ірина Захарівна)

Дата формування звіту 31.03.2022
Контрольна сума 36093

