



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
«ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»**

бр. № 69 23.01.2023р.

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001 р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, офіс 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ДОВІРА КПП"
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ДОВІРА КПП",
код ЄДРПОУ 33435639,**

що зареєстроване за адресою:

**Україна, 20500, Черкаська обл., Катеринопільський р-н, селище міського типу Катеринопіль, ВУЛИЦЯ
СОБОРНА, будинок 36**

Інформація про предмет завдання та критерії завдання

Ми провели та виконали завдання з надання впевненості та надаємо звіт з надання впевненості щодо відповідності «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 та Правилам складання та подання звітності учасникам ринку небанківських послуг до Національного банку України, затверджених Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року а саме: оцінили за допомогою визначених відповідних критеріїв предмета перевірки у складанні звіту (річної звітності згідно Правил № 123 від 25.11.2021 року, які надають Замовнику достатній рівень впевненості щодо цього предмета перевірки. Аудитор зазначає, що звітування кредитної спілки Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інформація про Спілку:

Повне найменування Товариства	КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОВІРА КПП"
Скорочене найменування Товариства	КС "ДОВІРА КПП"
Організаційно-правова форма	КРЕДИТНА СПІЛКА
Ідентифікаційний код юридичної особи	33435639
Дата проведення державної реєстрації юридичної особи	19.04.2005 року
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 20500, Черкаська обл., Катеринопільський р-н, селище міського типу Катеринопіль, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 36
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Статут затверджено рішенням чергових загальних зборів членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ДОВІРА КПП" Протокол №1 від 19 травня 2017 року
Учасники Товариства	Перелік засновників КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ДОВІРА КПП" згідно Реєстру Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 900,00 грн, частка у статутному капіталі – 100 %
Керівник головний бухгалтер кількість працівників	Керівник – Прилуцький Віталій Степанович (Наказ № 28 від 01.09.2011 року) Головний бухгалтер – Тищенко Сергій Олександрович (Наказ № 29 від 16.10.2020 року) Середня кількість працівників – 4 особи

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у звіті кредитної спілки у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у звіті кредитної спілки підготовленого 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 та Правил складання та подання звітності учасникам ринку небанківських послуг до Національного банку України, затверджених Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період

2021 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних кредитної спілки вимагає від керівництва Спілки припущень, що впливають на управлінські рішення щодо ліцензійної діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних кредитної спілки та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних кредитної спілки управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо інформації зазначеної Спілкою у відповідності 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року.

Ми виконали завдання згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що вказана інформація, щодо якої надається впевненість не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, а також оцінку застосованих принципів застосованих управлінським персоналом Спілки, а також оцінку загального подання звітних даних кредитної спілки. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень наведеної інформації внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання інформації про звітні дані кредитної спілки за 2021 рік, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177, Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо розглянутих нами питань щодо інформації зазначеної у звіті кредитної спілки у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що це надання впевненості, проведене відповідно до МСА, завжди виявить 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 рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації зазначеної у звіті кредитної спілки. Надаючи впевненість відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з надання впевненості.

Крім того ми:

- оцінюємо ризики правочинності (легітимності, законності) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів щодо предмету до якого надається впевненість;
- ідентифікуємо доказовість, повноту та юридичну силу внутрішніх документів, що є основою для надання впевненості до предмету перевірки;
- доходимо висновку щодо інформації наведеної у звітних річних даних кредитної спілки з питань щодо яких надається впевненість та робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- досліджуємо управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію щодо якої надається впевненість;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації щодо якої надається впевненість, а також те, чи показує Звіт інформацію що покладена в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час виконання завдання з надання впевненості та суттєві результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час виконання цього завдання. Аудиторська фірма дотримується вимог МСКЯ1 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. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, 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, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час надання впевненості поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями такого надання впевненості.

Опис виконаної роботи

У відповідності до вимог Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року нашими обов'язками є дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, щодо предмету завдання.

Виконання завдання передбачає здійснення аудиторських процедур вибір яких залежить від судження аудитора. Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2021 рік у відповідності до цих вимог Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Спілки, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Докладний опис отриманих результатів та рекомендацій

За результатами виконання аудиторських процедур встановлено наступне:

Аудитор під час надання впевненості дослідив діяльність кредитної спілки, інформацію щодо резервів, адекватності зобов'язань, структури платежів, інформації щодо договорів з надання фінансових послуг, інформацію щодо позик та потенційних зобов'язань кредитної спілки, пояснень щодо операцій з активами, системи корпоративного управління, управління ризиками та інформації наведеної за даними фінансової звітності у звітних даних кредитної спілки, а також іншої інформації, що наведена Спілкою у звітних даних кредитної спілки за 2021 рік.

Думка аудитора

Ця думка складена за вимогами та 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177, та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті щодо річних даних кредитної спілки складеного на 31 грудня 2021 року за 2021 рік 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року. Аудитор зазначає, що звітування кредитної спілки Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань:

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки. На нашу думку інформація зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено Товариством згідно 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» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Кредитна спілка не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог чинного законодавства України.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва Товариства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»
Скорочена назва Товариства	ПП АК «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Веб-сторінка Товариства	http://www.dgk-ukraine.com.ua
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості:

Дата та номер договору	№ 06/09-3Л від 06 вересня 2022 року
Дата початку та дата закінчення виконання завдання	з 06 вересня 2022 року по 07 жовтня 2022 року

Ключовий партнер ПП АК «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»
(сертифікат №001199
від 28.04.1994 р)



ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: «07» жовтня 2022 року

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

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

КС «ДОВІРА КПП»

(найменування кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	20501 Черкаська обл. смт. Катеринопіль вул. Соборна, 36
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	т:(04742) 3-01-79 e-mail:ks_dovira_kpp@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33435639
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	14100662
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	Всеукраїнська Асоціація Кредитних Спілок (ВАКС)
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	CUProgram "Все в одному"
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Прилуцький Віталій Степанович
П.І.Б. головного бухгалтера	Тищенко Сергій Олександрович

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, 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

Прилуцький Віталій Степанович

Тищенко Сергій Олександрович

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки
за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)
КС «ДОВІРА КПП»
(найменування кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність					
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період нараховано %	Сплачено за звітний період погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
2	3	4	5	6	
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	10	1 077 318,41	2 219 700,00	2 416 311,45	880 706,96
з терміном погашення до 3 місяців	11	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	12	1 077 318,41	2 219 700,00	2 416 311,45	880 706,96
з терміном погашення понад 12 місяців	13	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	20	32 010,90	500 859,10	507 747,91	25 122,09
1.2. Сума кредитів, наданих кредитними спілками	30	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	40	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	50	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції					
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
2	3	4	5	6	
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.065+р.066) у тому числі:	60	0	0	0	0
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	61	0	0	0	0
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	62	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	63	0	0	0	0
додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	64	0	0	0	0
державні цінні папери	65	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	66	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	70	0	0	0	0
3. Рух капіталу кредитної спілки					
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
2	3	4	5	6	
3.1. Пайовий капітал (р.081+р.082) у тому числі:	80	7 935,00	50	0	7 985,00
обов'язкові пайові внески	81	7 935,00	50	0	7 985,00
додаткові пайові внески	82	0	0	0	0
кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові внески	83	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091+р.092+р.093) у тому числі:	90	790 839,67	100	121 105,67	669 834,00
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	91	15 890,00	100	0	15 990,00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	92	774 949,67	0	121 105,67	653 844,00
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	93	0	0	0	0
3.3. Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104) у тому числі:	100	3 934,94	0	0	3 934,94
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	3 934,94	0	0	3 934,94
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокрітні збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	-121 105,67	-121 105,67	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X	121 105,67	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					
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
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	574 140,00	964 190,00	1 094 280,00	444 050,00
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	42 140,00	409 000,00	380 140,00	71 000,00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	532 000,00	555 190,00	714 140,00	373 050,00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	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	42 896,57	75 727,60	98 001,12	20 623,05
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	42 896,57	75 727,60	98 001,12	20 623,05
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	0	0	0	0
дооцінка активів	165	0	0	0	0
Кількість членів кредитної спілки	1	X	X	X	1599
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	2	X	X	X	13
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	3	X	X	X	114

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	10	1 077 318,41	880 706,96
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	20	115 795,68	110 124,68
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р. 020)	21	24 864,59	19 792,20
Фінансові інвестиції, у тому числі	30	0	0
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	40	0	0
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	41	0	0
Державні цінні папери	50	0	0
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	51	0	0
Інші продуктивні активи, у тому числі	60	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	61	0	0
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	70	1 052 453,82	860 914,76
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	81	65 518,52	76 613,14
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	82	172 470,54	77 545,81
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи(залишкова вартість)	90	77 909,26	86 472,42
Заборгованість за процентами, нарахованими за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами	100	32 010,90	25 122,09
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р. 100)	110	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р. 120)	130	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	24 324,78	20819,35
Резерв сумнівних боргів	141	0	0
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	372 234,00	286 572,81
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	1 424 687,82	1 147 487,57
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	574 140,00	444 050,00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	574 140,00	444 050,00
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	47 838,21	21 683,63
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	42 896,57	20 623,05
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	47 838,21	21 683,63
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	621 978,21	465 733,63
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	7 935,00	7 985,00
Резервний капітал	280	790 839,67	669 834,00
Додатковий капітал	290	3 934,94	3 934,94
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	802 709,61	681 753,94
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	0
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	802 709,61	681 753,94
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	1 424 687,82	1 147 487,57
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0
Відхилення (160 - 340)			

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

до Порядку заповнення
кредитними спілками та об'єд-
спілками до Національної
державне регулювання у сфері
послуг (

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки
за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	10	500 859,10
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	20	0
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	30	0
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	40	0
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	50	0
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаній кредитної спілки	60	0
Нараховані доходи від державних цінних паперів	70	0
Інші нараховані процентні доходи	80	0
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	90	500 859,10
Нараховані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	62 884,92
Зменшення резерву покриття неповернених кредитів	111	62 883,95
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	563 744,02
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	75 727,60
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаній кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	160	0
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	75 727,60
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нараховування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	446 583,82
Інші операційні витрати у тому числі	210	92 726,71
на благодійну діяльність	211	0,2
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	0
Інші витрати	240	12 000,00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	551 310,53
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	57 811,56
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	0
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	684 849,69
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-121 105,67
Податок на прибуток нарахований	300	0
Формування резервного капіталу	310	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	-121 105,67

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

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 (пункт 2.6 розділу 2)

ЗВІТНІ ДАНІ

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

за рік 2021

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

КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	строчених договорів	зав'язань за тілдань за нарахованими коефіцієнтам	нарахуванням коефіцієнта покриття	(грн.)
1	2	3	4	5	6
непрострочені (I=0,15%)	10	98	770 582,28	17 455,92	1 471,71
під наглядом (I= 1%)	20	12	76 953,07	3 667,57	897,71
перший рівень (I= 20%)	30	1	22 993,15	1 214,72	3 972,34
другий рівень (I= 50%)	40	0	0	0	0
третій рівень (I= 70%)	50	0	0	0	0
четвертий рівень (I= 100%)	60	3	10 178,46	2 783,88	18 522,83
безнадійні	70	0	0	0	0
Усього	80	114	880 706,96	25 122,09	24 864,59
					19 792,20

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилучий Віталій Степанович

Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

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 (пункт 2.6 розділу 2)

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки
за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

Назва	Код рядка	ані кредити за звітний період			першаність за кредитами на кінець звітного			Прологовані кредити			еність понад 90 календар			Списано за звітний період членам кредитної спіл		
		Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Середньозваже на процентна ставка, %	Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Кількіс ь, од.	Сума, грн.	Кількіс ь, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Усього кредитів у тому числі:	10	157	2 219 700,00	114	880 706,96	50	0	0	3	10 178,46	0	0	0	0		
Комерційні кредити	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
кредити, надані на ведення фермерських господарств	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Споживчі кредити, у тому числі:	15	157	2 219 700,00	114	880 706,96	50	0	0	3	10 178,46	0	0	0	0		
придбання автотранспорту	151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
інші потреби	153	157	2 219 700,00	114	880 706,96	50	0	0	3	10 178,46	0	0	0	0		

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

Додаток 7
до Порядку заповнення 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)

ЗВІТНІ ДАНІ
Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за рік 2021

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

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
		3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	10	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	20	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	30	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного устаткування	40	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	50	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Прилуцький Віталій Степанович

Тищенко Сергій Олександрович

(грн.)

Додаток 8
до Порядку заповнення 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)

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за рік 2021

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

		(грн.)			
Найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки	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	100	1 077 318,41	2 219 700,00	2 416 311,45	880 706,96
20501 Черкаська обл. смт.Катеринопіль вул.Соборна, 36	101	1 077 318,41	2 219 700,00	2 416 311,45	880 706,96
Найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки	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)	200	574 140,00	964 190,00	1 094 280,00	444 050,00
20501 Черкаська обл. смт.Катеринопіль вул.Соборна, 36	201	574 140,00	964 190,00	1 094 280,00	444 050,00

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

Додаток 9
до Порядку заповнення 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)

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
за рік 2021

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	учення внесків (вклро залучення внесківів (вкладів) на депозитні рахунки)	5	6	У тому числі		(грн.)
					7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	10	33	17	0	0	0	0
Сума, грн	20	964 190,00	444 050,00	0	0	0	0
Середньозважена процентна ставка, %	30	13,28	14,32	0	0	0	0
Питома вага в просрочених зобов'язаннях	40	X	X	X	X	X	X

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

до Порядку заповнення 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)

Додаток 10

ЗВІТНІ ДАНІ
про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки

за рік 2021

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
 (назва кредитної спілки)

№	ОР	(грн.)											
		Зобов'язання за договорами кредиту					Пролонговані		Прострочені понад 30 днів			РЗПВ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	ураховання коєр сформована сума РЗПВ	
	1257	1	25 587,35	595,87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2256	1	25 048,99	583,33	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31125	1	22 993,15	1 214,72	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	41484	1	22 506,85	61,66	0	0	1	24 207,87	4 841,57	4 841,57	4 841,57	4 841,57	0
	5671	1	20 000,00	684,93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	6949	1	20 000,00	657,53	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	7828	1	17 760,09	608,23	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	81685	1	17 609,59	72,37	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	9326	1	16 632,42	524,04	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	101183	1	16 609,66	259,28	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього	10	10	204 748,10	5 232,96	0	0	1	24 207,87	4 841,57	4 841,57	4 841,57	4 841,57	4 841,57

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
 Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

Додаток 11
 До Порядку заповнення 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)

ЗВІТНІ ДАНІ
 про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб

за рік 2021

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
 (назва кредитної спілки)

№	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту										РЗПВ		
		Зобов'язання за договорами кредиту			Пролонговані			Прострочені понад 30 днів						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
 Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

ЗВІТНІ ДАНІ

про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами

за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:			
1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K1	10	%	>=10
Фактичне значення нормативу K1 (р.020 дод.12 / р.021 дод.12)*100	11	%	146,38
Виконання нормативу K1	12	так/ні	Так
Відхилення (р.011 дод.12 - р.010 дод.12)	13	%	136,38
Капітал (р. 310 дод.3)	20	тис.грн.	681 753,94
Сума загальних зобов'язань (р.260 дод.3)	21	тис.грн.	465 733,63
Примітки	30	X	
1.2. Норматив достатності капіталу (K2)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K2	50	%	>=7
Фактичне значення нормативу K2 (р.060 дод.12 / р.068 дод.12)*100	51	%	59,41
Виконання нормативу K2	52	так/ні	Так
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)	53	%	52,41
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)	60	тис.грн.	681 753,94
Пайовий капітал (р.080 дод.2)	61	тис.грн.	7 985,00
Резервний капітал (р.090 дод.2)	62	тис.грн.	669 834,00
Додатковий капітал (р.100 дод.2)	63	тис.грн.	3 934,94
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.300 дод.3)	64	тис.грн.	0
Додаткові пайові членські внески (р.082 дод.2)	65	тис.грн.	0
Цільові внески (р.101 дод.2 + р.104 дод.2)	66	тис.грн.	0
Інші зворотні внески	67	тис.грн.	0
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)	68	тис.грн.	1 147 487,57
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)	69	тис.грн.	0
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	691	тис.грн.	0
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	тис.грн.	0
Позитивна різниця (р.0691 дод.12 - р.0692 дод.12)	693	грн.	0
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50%/25%)	694	%	0
Примітки	70		
1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.090 дод.12, якщо значення р.090 дод.12 <= 3; 3, якщо значення р.090 дод.12 > 3)	80	%	0
Фактичне значення нормативу Б (р. 053 дод. 12)	81	%	52,41
Відхилення (р.081 дод.12 - р.080 дод.12)	82	%	52,41
Виконання нормативу Б	83	так/ні	Так
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.091 дод.12 + р.092 дод.12)	90	%	0
Буфер запасу (Б1) (р.093 дод.12 * р.094 дод.12)	91	%	0
Буфер запасу (Б2)	92	%	0
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	93	од.	0
Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	94	%	0,3
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	95	тис.грн.	444 050,00
Примітки	100		
2. Нормативи кредитного ризику			
2.1. Норматив кредитного ризику (K3)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K3	110	%	<=25
Фактичне значення нормативу K3 (р.120 дод.12 / р.121 дод.12)*100	111	%	0
Виконання нормативу K3	112	так/ні	Так
Відхилення (р.111 дод.12 - р.110 дод.12)	113	%	-25
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	тис. грн.	0
Капітал (р. 310 дод. 3)	121	тис. грн.	681 753,94
Примітки	130		
2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)			

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	<=3
Фактичне значення нормативу К4 (р.150дод.12 / р.151дод.12)	141	од.	0,31
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення (р.141дод.12 - р.140дод.12)	143	%	-2,69
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьма членами кредитної спілки, з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. 10)	150	тис. грн.	210 001,06
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	151	тис.грн.	681 753,94
Примітки	160		
3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Розрахунковий запас ліквідності ((р.185дод.12 + р.186дод.12)*5 %)	170	тис.грн.	22 202,50
Прийнятні активи (р.180дод.12 + р.181дод.12 + р.182дод.12 + р.183дод.12)	171	тис.грн.	154 158,95
Відхилення (р.171дод.12 - р.170дод.12)	172	тис.грн.	131 956,45
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі (р.081дод.3)	180	тис.грн.	76 613,14
Гроші на поточних і деп.рах. у банках та внески на деп.рах. до ОКС на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (р.082дод.3+р.040дод.3+р.041дод.3)	181	тис.грн.	77 545,81
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р.051дод.3)	182	тис.грн.	0
Державні цінні папери (р.050дод.3)	183	тис.грн.	0
Активи, використання яких обмежено	184	тис.грн.	0
Залишок додаткових пайових внесків членів (р.082дод.2)	185	тис.грн.	0
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170дод.3)	186	тис.грн.	444 050,00
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
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	<=20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	201	од.	0
Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
номер договору кредиту / дата укладання / дата видані кредиту	210	тис.грн	0
Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції)	211	тис.грн	0
Максимальний кредит в звітному кварталі (р.210дод.12 / р.211дод.12) * 100	212	%	0
Примітки	220		
4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	230	%	<=10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	0
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240		
4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3)	250	тис. грн	0
Основний капітал (р.060дод.12)	260	тис. грн	681 753,94
Відхилення (р.250дод.12 - р.260дод.12)	270	тис. грн	-681 753,94
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290		
4.4. Обмеження частки непродуктивних активів			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Непродуктивні активи (р.150дод.3 - р.302дод.12)	300	тис. грн	286 572,81
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	301	тис. грн	681 753,94
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис. грн	0
Відхилення (р.301дод.12 - р.300дод.12)	303	тис. грн	395 181,13
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310		

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

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

за рік 2021
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

КС «ДОВІРА КПП»
(назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:			
1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K1	10		
Фактичне значення нормативу K1 (р.020 дод.12 / р.021 дод.12)*100	11	%	>=10
Виконання нормативу K1	12	%	146,38
Відхилення (р.011 дод.12 - р.010 дод.12)	13	так/ні	Так
Капітал (р. 310 дод.3)	20	%	136,38
Сума загальних зобов'язань (р.260 дод.3)	21	тис.грн.	682
Примітки	30	тис.грн.	466
		Х	
1.2. Норматив достатності капіталу (K2)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K2	50		
Фактичне значення нормативу K2 (р.060 дод.12 / р.068 дод.12)*100	51	%	>=7
Виконання нормативу K2	52	%	59,41
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)	53	так/ні	Так
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)	60	%	52,41
Пайовий капітал (р.080 дод.2)		тис.грн.	682
Резервний капітал (р.090 дод.2)	61	тис.грн.	8
Додатковий капітал (р.100 дод.2)	62	тис.грн.	670
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.300 дод.3)	63	тис.грн.	4
Додаткові пайові членські внески (р.082 дод.2)	64	тис.грн.	0
Цільові внески (р.101 дод.2 + р.104 дод.2)	65	тис.грн.	0
Інші зворотні внески	66	тис.грн.	0
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)	67	тис.грн.	0
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)	68	тис.грн.	1 147
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	69	тис.грн.	0
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	691	тис.грн.	0
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	тис.грн.	0
Позитивна різниця (р.0691 дод.12 - р.0692 дод.12)	693	грн.	0
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50%/25%)	694	%	0
Примітки	70		0
1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.090 дод.12, якщо значення р.090 дод.12 <= 3; 3, якщо значення р.090 дод.12 > 3)	80	%	0
Фактичне значення нормативу Б (р. 053 дод. 12)	81	%	0
Відхилення (р.081 дод.12 - р.080 дод.12)	82	%	52,41
Виконання нормативу Б	83	%	52,41
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.091 дод.12 + р.092 дод.12)	90	так/ні	Так
Буфер запасу (Б1) (р.093 дод.12 * р.094 дод.12)	91	%	0
Буфер запасу (Б2)	92	%	0
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	93	%	0
Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	94	од.	0
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	95	%	0,3
Примітки	100	тис.грн.	444
2. Нормативи кредитного ризику			
2.1. Норматив кредитного ризику (K3)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K3	110		
Фактичне значення нормативу K3 (р.120 дод.12 / р.121 дод.12)*100	111	%	<=25
Виконання нормативу K3	112	%	0
Відхилення (р.111 дод.12 - р.110 дод.12)	113	так/ні	Так
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	%	-25
Капітал (р. 310 дод. 3)	121	тис. грн.	0
Примітки	130	тис. грн.	682
2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)			

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K4	140	од.	<=3
Фактичне значення нормативу K4 (р.150дод.12 / р.151дод.12)	141	од.	0,31
Виконання нормативу K4	142	так/ні	Так
Відхилення (р.141дод.12 - р.140дод.12)	143	%	-2,69
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. 10)	150	тис. грн.	210
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	151	тис.грн.	682
Примітки	160		
3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Розрахунковий запас ліквідності ((р.185дод.12 + р.186дод.12)*5 %)	170	тис.грн.	22
Прийнятні активи (р.180дод.12 + р.181дод.12 + р.182дод.12 + р.183дод.12)	171	тис.грн.	154
Відхилення (р.171дод.12 - р.170дод.12)	172	тис.грн.	132
Виконання нормативу K5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі (р.081дод.3)	180	тис.грн.	77
Гроші на поточних і деп.рах. у банках та внески на деп.рах. до ОКС на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (р.082дод.3+р.040дод.3+р.041дод.3)	181	тис.грн.	77
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р.051дод.3)	182	тис.грн.	0
Державні цінні папери (р.050дод.3)	183	тис.грн.	0
Активи, використання яких обмежено	184	тис.грн.	0
Залишок додаткових пайових внесків членів (р.082дод.2)	185	тис.грн.	0
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170дод.3)	186	тис.грн.	444
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
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	<=20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	201	од.	0
Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту	210	тис.грн.	0
Капітал (на кінець робочого дня, що передуватиме даті проведення відповідної господарської операції)	211	тис.грн.	0
Максимальний кредит в звітному кварталі (р.210дод.12 / р.211дод.12) * 100	212	%	0
Примітки	220		
4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	230	%	<=10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	0
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240		
4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3)	250	тис. грн.	0
Основний капітал (р.060дод.12)	260	тис. грн.	682
Відхилення (р.250дод.12 - р.260дод.12)	270	тис. грн.	-682
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290		
4.4. Обмеження частки непродуктивних активів			
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Непродуктивні активи (р.150дод.3 - р.302дод.12)	300	тис. грн.	287
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	301	тис. грн.	682
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис. грн.	0
Відхилення (р.301дод.12 - р.300дод.12)	303	тис. грн.	395
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310		

Підпис керівника кредитної спілки _____ Прилуцький Віталій Степанович
Підпис головного бухгалтера _____ Тищенко Сергій Олександрович

Прохито пронумеровано та скріплено
Надміром і печаткою 22 аркушів
«ДІДЖІ КЕЙ ЮВЕНІЗ»
Директор
КОМАНДИ
Чирва Д.В.

