

# Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907  
ПАТ Промінвестбанк  
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800  
ПАТ «УкрСиббанк»  
МФО 351005

## Аудиторська фірма

02068. м. Київ, вул. Ахматової, 13. кв. 12. тел./факс (044) 289-63-19

### **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**за наслідками проведення аудиту річних звітних даних, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Кредитної спілки "Берегиня" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.**

м. Київ

23 березня 2016 р.

Голові Правління  
Кредитної спілки  
«Берегиня»  
Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Кредитної спілки «Берегиня» (далі – Кредитна Спілка), які включають загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі по тексту «звітні дані» в усіх відмінках)

### **Основні відомості про Аудитора**

ТзОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 26.11.2015р. № 317/4 подовжена до 26.11.2020р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії подовжено відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.01.2016р. №124 до 26.11.2020р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Н.В. (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

### **Основні відомості про Кредитну Спілку**

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	20144445
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Берегиня"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 <span style="float: right;">Інші види кредитування</span>
Територія за КОАТУУ	710700000
Місцезнаходження	45400, Волинська обл., м. Нововолинськ, вул.Нововолинська, 8.
Дата внесення змін до установчих документів	04.05.2012
Дата державної реєстрації	26.04.1995

Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.07.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100526
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 321
Кількість відокремлених підрозділів	0
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	2

Голова правління *Коптюк Валентина Павлівна*  
Головний бухгалтер *Калмикова Олена Василівна*

*Банківські реквізити :*

№ п/р	МФО	Назва банку	Місто
26502237062001	303440	Філія ВГРУ ПАТ КБ "Приватбанк"	м. Луцьк
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26508001029371	300670	ПАТ "КБ ХРЕЩАТИК"	м. Київ

**Відомості про умови договору на проведення аудиту**

Аудит проведений відповідно до умов договору № 24/12 24.12.2015р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 24.12.2015р. до 23.03.2016 р.

**Опис перевіреної фінансової інформації**

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка з 01.01.2015р. веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. Дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

**Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:**

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- попередня фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Звіт про власний капітал за 2014р., стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ);
- звітні дані за 2015 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів), інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

**Відповідальність Голови правління за звітні дані**

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### **Відповідальність Аудитора**

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту. Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у звітних даних. Вибір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання кредитною спілкою звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання звітних даних.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

### **Висловлення думки щодо звітних даних**

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

### **Питання що впливають на думку аудитора**

Не модифікуючи думку, аудитор звертає увагу на те, що звітні дані складені відповідно до Порядку №177 з метою дотримання вимог регулятора. Через це звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

### **Параграф з інших питань**

Кредитна спілка «Берегиня» склала попередню фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 23.03.2016р.

**Директор**

**ТОВ «АФ «БІНА»**

(сертифікат аудитора серії А

№ 000873 від 28.03.1996 р.)

**Ватаманюк М.М.**

**Головний аудитор**

(сертифікат аудитора серії А

№005390 від 26.06.2003р.)

**Аксьонова Н.В.**

Додаток 1  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
спілками та об'єднаними кредитними спілками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2015 року

### Кредитна спілка "Берегиня" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Коптюк Валентина Павлівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Калмикова Олена Василівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	45400 ВОЛИНСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОВОЛИНСЬК, МІСТО НОВОВОЛИНСЬК, Нововолинська, буд.8
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 03344 Тел: 4-05-51 Факс: 4-05-51 ел. пошта: iraida@nv.lt.ukrtel.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20144445
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100526
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС "Фінанси"
Група режимів регулювання	3

#### Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

<b>М. П.</b>	Підпис керівника кредитної спілки	_____	<u>Коптюк Валентина Павлівна</u> (П. І. Б.)
	Підпис головного бухгалтера	_____	<u>Калмикова Олена Василівна</u> (П. І. Б.)

Додаток 2  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
спілками та об'єднаними кредитними спілками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

### Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2015 року

#### Кредитна спілка "Берегиня" (назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	160144,61	269900	250648,55	179396,06
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	2500	2500	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	54228,01	56050	88382,31	21895,70
з терміном погашення понад 12 місяців	013	105916,60	211350	159766,24	157500,36
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	8853,75	79883,95	79247,49	9490,21
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+ 066) у тому числі:	060	2040,69	252,68	126,34	2167,03
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	0	0	0
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	2040,69	252,68	126,34	2167,03
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	126,34	126,34	0
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	30884,87	186303,42	183400,11	33788,18
обов'язкові пайові внески	081	3780	60	80	3760
додаткові пайові внески	082	27104,87	186243,42	183320,11	30028,18
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	118834,26	5283,07	20	124097,33
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	4227	30	0	4257
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	83442,99	54,23	0	83497,22
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	31164,27	5198,84	20	36343,11
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	0	0	0
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	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	54,23	0	54,23	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	54,23	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0

довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	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	3000	9500	8600	3900
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	3000	9500	8600	3900
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	3000	9500	8600	3900
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	0	925	925	0
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	925	925	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
<b>5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітнього періоду</b>	<b>Отримано за звітний період</b>	<b>Витрачено за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	5152	3215,36	0	8367,36
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	5152	3215,36	0	8367,36
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	188
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	38

Підпис керівника кредитної спілки

Коптюк Валентина Павлівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

Додаток 3  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
спілками та об'єднаними кредитними спілками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

## Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2015 року

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	160144,61	179396,06
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	45543,24	30604,93
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	10750	22928,32
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	2040,69	2167,03
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	2040,69	2167,03
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	151435,30	158634,77
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	080	7913,69	9403,97
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	2153,70	1470,89
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	10284,32	5465,92
Кошти до спільних фінансових фондів асоціації	131	1649	1811
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	20351,71	16340,78
<b>АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)</b>	<b>160</b>	<b>171787,01</b>	<b>174975,55</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	3000	3900
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	3000	3900
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	8156,71	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	5704,94	4822,68
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	13861,65	4822,68
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	16861,65	8722,68
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	270	30884,87	33788,18
Резервний капітал	280	118834,26	124097,33
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	54,23	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	149773,36	157885,51
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	5152	8367,36
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	154925,36	166252,87
<b>ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)</b>	<b>340</b>	<b>171787,01</b>	<b>174975,55</b>
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

\_\_\_\_\_  
(підпис)



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

## Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2015 року

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
<b>1. Визначення доходу</b>		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	79247,49
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	0
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	126,34
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	79373,83
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	0
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	0
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	79373,83
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	925
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	925
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	39738,14
Інші операційні витрати у тому числі	210	24916,37
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	528
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	1088
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	66270,51
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	12178,32
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	79373,83
<b>3. Визначення результату</b>		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	0
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Коптук Валентина Павлівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

(підпис)

Додаток 5  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
спілками та об'єднаними кредитними спілками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

**Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок**

**за 2015 року**

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
**(назва кредитної спілки)**

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	3950,81	7740,82	3793,10	15120,20	30604,93
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	2	3	2	3	10
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	2709,29	2655,17	15120,20	20484,66
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Коптук Валентина Павлівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

Додаток 6  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними співками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

## Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2015 року

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	42	269900	38	179396,06	46,52	0	0	8	26654,12	0	0	1	20351,91
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	11	103600	10	44851,29	46	0	0	2	3793,10	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	31	166300	28	134544,77	46,70	0	0	6	22861,02	0	0	1	20351,91
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	3	24600	7	36707,29	45,10	0	0	3	15638,14	0	0	0	0
інші потреби	0153	28	141700	21	97837,48	47,30	0	0	3	7222,88	0	0	1	20351,91

Підпис керівника кредитної спілки

Коплюк Валентина Павлівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

(підпис)

Додаток 7  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними співками до  
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

## Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2015 року

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	3900	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	3900	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Коптюк Валентина Павлівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна\_\_\_\_\_  
(підпис)

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

**Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки**

за 2015 року

**Кредитна спілка "Берегиня"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		160144,61	269900	250648,55	179396,06
45400 ВОЛИНСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО НОВОВОЛИНСЬК, Нововолинська, буль.8	101	160144,61	269900	250648,55	179396,06
	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)		0	0	0	0
45400 ВОЛИНСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО НОВОВОЛИНСЬК, Нововолинська, буль.8	201	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Коптюк Валентина Павлівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Калмикова Олена Василівна

\_\_\_\_\_

(підпис)

ДОДАТОК 9 до порядку складання та подання звітності  
кредитними спілками та об'єднаними  
кредитними спілками до Національної комісії,  
що здійснює державне регулювання ринків  
фінансових послуг

ІНФОРМАЦІЯ  
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів  
кредитної спілки на депозитні рахунки  
За 2015 р.

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код ряд- ка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за періоду договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010						
Сума, грн.	020						
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X	X	X	X	X	

Керівник кредитної спілки \_\_\_\_\_

(Коптюк Валентина Павлівна )

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

(Калмикова Олена Василівна )