

З В І Т

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

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

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Незалежним аудитором ТОВ Аудиторської Фірми «СТАТУС» виконано завдання з надання обмеженої впевненості щодо предмету завдання, а саме – інформації, наведеної в річних звітних даних Кредитної спілки «БЕРЕГИНЯ» (далі - Кредитна спілка) за 2021 рік, що складаються з :

- загальної інформації про кредитну спілку (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4),
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6),
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11),
- звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12) та містить показники діяльності за формою та в обсязі, визначеними Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.) - (із змінами та доповненнями) – далі Порядок № 177 щодо відповідності річних звітних даних показникам фінансової звітності та застосовним критеріям щодо відповідності наданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги та положення законодавчих та нормативних актів, а саме :

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;
- Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.), із змінами та доповненнями ;

- Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12. 2001р. № 2908-III;
- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 р. № 1186\34157.

Ми вважаємо, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмету завдання і мають такі характеристики як доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Процедури, які ми застосовували для отримання доказів включали - аналітичні процедури, процедури тестування, запит, повторний підрахунок.

Методи, які ми застосовували при виконанні процедур, включали аналіз, вибірккову перевірку, порівняння.

Властиві обмеження

Даний звіт з надання впевненості складено для цілей, викладених у Порядку № 177 та не може бути використаний в інших цілях.

Конкретна мета

Застосовні критерії, що використовувались для оцінки предмету завдання, призначені для виконання завдання з надання впевненості з конкретною метою - виконання вимог Порядку № 177.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо предмету завдання на основі результатів, отриманих у процесі виконання завдання .

Ми виконали наше завдання відповідно з вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (переглянутим).

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

Перегляд виконаної роботи

Незалежний аудитор виконав завдання, приймаючи до уваги положення Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №

2258-VIII, Міжнародних стандартів аудиту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг – (МСА видання 2016-2017 року), які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема у відповідності до МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також з урахуванням інших нормативних актів, наведених в розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Виконання завдання включало проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються, а також отримання доказів про отримання вимог законодавчих актів України, наведених у розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), із змінами та доповненнями та ключові показники Кредитної спілки розраховані згідно з вимогами Положення № 1840.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до цього звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р., (із змінами та доповненнями), щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

По завершенні виконання завдання - Аудитором висловлений висновок щодо обмеженої впевненості стосовно результатів оцінки річних звітних даних Кредитної спілки за 2021 рік, який наведений в письмовому звіті з надання впевненості. Звіт з надання впевненості не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Кредитної спілки, зроблений Аудитором з дотриманням вимог МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (переглянутого) і складений на виконання вимог Порядку № 177.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «БЕРЕГІНЯ» станом на 31.12.2021 р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів - ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження №177 Державної

комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.), із змінами та доповненнями.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки :

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «Статус»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1111
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ субекти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2017 р. № 339/3
Фактичне місце розташування юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78
П.І.Б.керівника та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів	Горбунова Тетяна Олегівна Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
Телефон юридичної особи	061-764-38-97
Електронна адреса	status-audit@meta.ua
Дата і номер договору	15.12.2021 р. № 66/21
Дата початку Дата закінчення	15.12.2021 р. 27.09.2022 р.

Партнером завдання з надання обмеженості впевненості Кредитної спілки, результатом якого є цей звіт з надання впевненості, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Аудитор
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270



Тетяна ГОРБУНОВА

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор

Тетяна ГОРБУНОВА

Дата звіту з надання впевненості – 27 вересня 2022 р.

Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176,оф.78,
тел.(061)-764-38-97

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
 НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
 Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
 на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

ДОДАТОК 1 до порядку складання та подання звітності
 кредитними спілками та об'єднаними
 кредитними спілками до Національної комісії,
 що здійснює державне регулювання ринків
 фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

За 2021 р.

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Берегиня"

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	45400, обл. Волинська м. Нововолинськ Нововолинська, 8
Код міста, телефон, факс, e-mail	(03344) 40551, (03344) 40551 iraida@nv.lt.ukrtel.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20144445
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100526
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких є відокремлені підрозділи кредитної спілки	14100526
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"
І.Б. керівника кредитної спілки	Коптюк Валентина Павлівна
І.Б. головного бухгалтера	Калмикова Олена Василівна

елік документів паперової форми та файлів електронної форми, що
 аються:

- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (дод. 3).
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5).
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
- Звітні дані про залучені кошти від фізичних осіб (додаток 7).
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8).

Підпис керівника кредитної спілки (Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера (Калмикова Олена Василівна)



ДОДАТОК 2 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2021 р.

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	208731.75	163800.00	210104.35	162427.40
з терміном погашення до 3 місяців	011	3835.34	16000.00	3835.34	16000.00
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	91617.93	56700.00	75924.69	72393.24
з терміном погашення понад 12 місяців	013	113278.48	91100.00	130344.32	74034.16
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	52475.87	130643.86	149425.92	33693.81
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050		10115.88	10115.88	
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+р.064+р.065+р.066), у тому числі:	060	6500.24	4169.00	4169.00	6500.24
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	2000.00	2169.00	2169.00	2000.00
внески до капіталу кооперативних банків	063	4500.24	2000.00	2000.00	4500.24
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064		2000.00	2000.00	
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	19.00	169.00	174.00	14.00

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	
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	1227.35	11463.87	11764.41	
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	1227.35	11463.87	11764.41	
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	127
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	17

Підпис керівника кредитної спілки М. Тобу
(Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера Калмикова Олена Василівна
(Калмикова Олена Василівна)

І. ПР
кредити, нада
а кредитним
заборгованість
поверненими
кредитної спіл
звер забезпе
повернених по
нансові інвес
шові кошти н
банківських у
ревищує одног
ески (вклади)
об'єднаное кр
не перевищує
ржавні цінні п
аткові лайові
кредитної спілки
і продуктивні
ти до спільних
ціацій
ого за розділом
010-р.021+р.030
ІІ
вкові грошові
ові кошти на по
ківських устано
вні засоби, інш
ріальні активи,
ишкова вартість)
ргованість за на
паченими процент
ов забезпечення
вернених позичок
рговність за безп
в забезпечення п
ернених позичок

ДОДАТОК 3 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

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

Кредитна спілка "Берегиня"

(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	208731.75	162427.40
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	170692.19	92677.70
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.020)	021	(91711.47)	(35481.98)
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030	6500.24	6500.24
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	()	()
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаного кредитного спілки на строк, що не перевищує одного року	041	(2000.00)	(2000.00)
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I р.010-р.021+р.030+р.060)	070	123520.52	133445.66
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Отримані грошові кошти	081	19226.00	3618.90
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	1989.32	1122.76
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	17385.30	13176.30
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами	100	52475.87	33693.81
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(45922.81)	(12354.43)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	()	()

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

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

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	130643.86
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	169.00
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070	
Інші нараховані процентні доходи	080	
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	130812.86
Нараховані штрафи, пені	100	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	88112.00
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	87730.86
Доходи, від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	218924.86
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	1876.00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків за іншими зобов'язаннями перед юр.особами	160	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	1876.00
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	185695.98
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	54170.18
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	949.00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	
Інші витрати	240	2027.00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	242842.16
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	12967.35
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредит.спіл.	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	257685.51
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-38760.65
Податок на прибуток нарахований	300	
Формування резервного капіталу	310	
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	-38760.65

Підпис керівника кредитної спілки М. Коптюк
(Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера О. Калмикова
(Калмикова Олена Василівна)

ДОДАТОК 5 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

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

За 2021 р.

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Рівень прострочення кредитного договору	код ряд ка	кількість прострочених договорів кредиту	залишок зо- бов'язань за тілом креди- ту	залишок зо- бов'язань за нарахованими процентами	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коєф. "3"	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коєф. "3"
1	2	3	4	5	6	7
непрострочені (I=0.15%)	010	6	69749.70	18201.96	59.24	131.93
Під наглядом (I=1%)	020	5	41467.77	1905.07	454.35	433.73
Перший рівень (I=20%)	030	1	8739.29	19.15	5062.31	1751.69
Другий рівень (I=50%)	040	1	1698.08	111.65		904.87
Третій рівень (I=70%)	050	3	28022.59	4025.24	44126.88	22433.48
Четвертий рівень (I=100%) у тому числі	060	1	12749.97	9430.74	87931.50	22180.71
безнадійні	070					
Усього	080	17	162427.40	33693.81	137634.28	47836.41

Підпис керівника кредитної спілки Коптюк Валентина Павлівна
(Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера Калмикова Олена Василівна
(Калмикова Олена Василівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб
за 2021 р.

Кредитна спілка "Збереження"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Від кредитних спілок			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			21320.00				12850.00	
підтримання ліквідності	020								
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030								
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
усього залучено	050			21320.00				12850.00	

Підпис керівника кредитної спілки В. Валентина Павлівна

(Копія Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера Калмикова Олена Василівна

(Калмикова Олена Василівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2021 р.

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1	Код ряд- ка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
2	3	4	5	6	
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	208731.75	173915.88	220220.23	162427.40
місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки					
центральний офіс	101	208731.75	173915.88	220220.23	162427.40
підрозділ 1	102				
підрозділ 2	103				
підрозділ 3	104				
підрозділ 4	105				
підрозділ 5	106				
підрозділ 6	107				
підрозділ 7	108				
підрозділ 8	109				
підрозділ 9	110				

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів
кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2021 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 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						
Середньозважена процентна ставка %	030						
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040	X	X	X	X	X	

Підпис керівника кредитної спілки В.А. Коптюк
(Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера О.В. Калмикова
(Калмикова Олена Василівна)

ЩО ЗДІЙСНЕНО Керівне регулювання ринків фінансових послуг
 ЗВІТНІ ДАНІ
 про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки
 За 2021 р.

Кредитна спілка "Берегиня"
 (назва кредитної спілки)

№ з/п	ОР	Зобов'язання за договорами			в т.ч.:		процуровані понад 30 днів		РЗПБ			
		кредиту	Залишок за кільк-кість, основною од. суммою	Залишок за процентами	кільк-кість, од.	Сума грн.	кільк-кість, од.	Сума грн.	необхідна сума РЗПБ з урахування коеф. "3"	необхідна сума РЗПБ з урахуванням коеф. "3"	фактично сформована сума РЗПБ	Сума РЗПБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	833.00	1.00	28219.06	17070.60								
2	829.00	1.00	12749.97	9430.74				22180.71	22180.71	22180.71	22180.71	
3	99.00	1.00	16000.00	236.71								
4	834.00	1.00	16000.00	920.56								
5	837.00	1.00	13984.45	521.06								
6	814.00	1.00	10500.00	3090.12				13590.12	9513.08	9513.08	9513.08	
7	505.00	1.00	12638.82	685.78								
8	824.00	1.00	9971.64	480.82				10452.46	7316.72	7316.72	7316.72	
9	459.00	1.00	8976.10	309.86								
10	832.00	1.00	8739.29	19.15				8758.44	1751.69	1751.69	1751.69	
11	10	10.00	137779.33	32765.40				54981.73	40762.20	40762.20	40762.20	

Підпис керівника кредитної спілки *В.В. Пашин*
 (Копіює Валентина Павлівна)
 Підпис головного бухгалтера *В.В. Пашин*
 (Калижкова Олена Василівна)

додаток 11 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та
 об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії,
 що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг
 ЗВІТНІ ДАНІ

про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних із кредитною спілкою осіб

За 2021 р.

Кредитна спілка "Берегиня"

(назва кредитної спілки)

№ з/п	ОР	Зобов'язання за договорами			з них:				РЗПВ		
		кредиту			продлонговані		прострочені понад 30 днів		необхідна сума РЗПВ без урахування коеф. "3"	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коеф. "3"	Фактично сформована сума РЗПВ
		Кількість, од.	Залишок за основною сумою	Залишок за процентами	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	99.00	1.00	16000.00	236.71							
2	100.00	1.00	743.22	27.70							
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11		2.00	16743.22	264.41							

Підпис керівника кредитної спілки К. Коптюк
 (Коптюк Валентина Павлівна)

Підпис головного бухгалтера О. Калмикова
 (Калмикова Олена Василівна)

ЗВІТНІ ДАНІ

про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12)

на _____ рік _____ 2021 року
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K1	10	%	≥10
Фактичне значення нормативу K1 (р.020 дод.12 / р.021 дод.12)*100	11	%	599.2%
Виконання нормативу K1	12	так/ ні	так
Відхилення (р. 011 дод.12 - р. 010 дод.12)	13	%	589.2%
Капітал (р. 310 дод. 3)	20	тис. грн.	205189.37
Сума загальних зобов'язань (р. 260 дод.3)	21	тис. грн.	34241.55
Примітки	30	xxx	

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K2	50	%	≥7
Фактичне значення нормативу K2 (р.060 дод.12 / р.068 дод.12)*100	51	%	88.9%
Виконання нормативу K2	52	так/ ні	так
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)	53	%	81.9%
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.	213612.4975
Пайовий капітал (р.080 дод.2)	61	тис. грн.	100488
Резервний капітал (р.090 дод.2)	62	тис. грн.	104701.37
Додатковий капітал (р.100 дод.2)	63	тис. грн.	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р. 300 дод. 3)	64	тис. грн.	0
Додаткові пайові членські внески (р.082 дод.2)	65	тис. грн.	97948
Цільові внески (р.101 дод.2 + р.104 дод.2)	66	тис. грн.	0
Інші зворотні внески	67	тис. грн.	
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)	68	тис. грн.	240357.73
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.	106371.1275
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	691	тис. грн.	1623683.96
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	тис. грн.	1198199.45
Позитивна різниця (р.0691 дод.12 - р.0692 дод.12)	693	грн.	425484.51
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50% / 25%)	694	%	25%
Примітки	70		

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.090 дод.12, якщо значення р.090 дод.12 ≤ 3; 3, якщо значення р.090 дод.12 > 3)	80	%	0.0%
Фактичне значення нормативу Б (р.053 дод.12)	81	%	81.9%
Відхилення (р.081 дод.12 - р.080 дод.12)	82	%	81.9%
Виконання нормативу Б	83	так/ ні	так
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.091 дод.12 + р.092 дод.12)	90	%	0.0%
Буфер запасу (Б1) (р. 093 дод.12 * р.094 дод.12)	91	%	0%
Буфер запасу (Б2)	92	%	0.0%
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	%	0,20%
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	95	тис. грн.	0
Примітки	100		

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	≤ 25
Фактичне значення нормативу К3 (р.120 дод.12 / р.121 дод.12)*100	111	%	0.0%
Виконання нормативу К3	112	так/ні	так
Відхилення (р.111 дод.12 - р.110 дод.12)	113	%	-25.0%
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.	205189.37
Примітки	130		

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	≤ 3
Фактичне значення нормативу К4 (р.150 дод.12 / р.151 дод.12)	141	од.	0.00
Виконання нормативу К4	142	так/ні	так
Відхилення (р.141 дод.12 - р.140 дод.12)	143	%	-300.0%
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.	0
Основний капітал (р.060 дод.12)	151	тис. грн.	213612.4975
Примітки	160		

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий запас ліквідності ((р.185 дод.12 + р.186 дод.12)*5%)	170	тис. грн.	4897.4
Прийняті активи (р.180 дод.12 + р.181 дод.12 + р.182 дод.12 + р.183 дод.12)	171	тис. грн.	6741.66
Відхилення (р.171 дод.12 - р.170 дод.12)	172	тис. грн.	1844.26
Виконання нормативу К5	173	так/ні	так
Готівкові кошти в касі (р.081 дод.3)	180	тис. грн.	3618.9
Грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах та внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує 1р., 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.082 дод.3 + р.040 дод.3 + р.041 дод.3)	181	тис. грн.	3122.76
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р.051 дод.3)	182	тис. грн.	0
Державні цінні папери (р.050 дод.3)	183	тис. грн.	0
Активи, використання яких обмежено	184	тис. грн.	
Залишок додаткових пайових внесків членів (р.082 дод.2)	185	тис. грн.	97948
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	186	тис. грн.	0
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.	
Дотримання вимоги	202	так/ні	так
(номер договору кредиту дата укладання дата видачі кредиту)	210	тис. грн.	
Капітал (на кінець робочого дня, що передє дату проведення відповідної господарської операції)	211	тис. грн.	
Максимальний кредит в звітному кварталі (р.210 дод.12 / р.211 дод.12)*100	212	%	0
Примітки	220		

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення	230	%	≤ 10
Кількість членів кредитної спілки, 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
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.060 дод.12)	260	тис. грн	213612.4975
Відхилення (р.250 дод.12 - р.260 дод.12)	270	тис. грн	-213612.4975
Дотримання вимоги	280	так/ні	так
Примітки	290		

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Непродуктивні активи (р.150 дод.3 - р.302 дод.12)	300	тис. грн	106912.07
Основний капітал (р.060 дод.12)	301	тис. грн	213612.4975
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис. грн	
Відхилення (р.301 дод.12 - р.300 дод.12)	303	тис. грн	106700.4275
Дотримання вимоги	304	так/ні	так
Примітки	310		

Підпис керівника кредитної спілки
Підпис головного бухгалтера

 (П.І.Б.)
 (П.І.Б.)

Пронумеровано, прошито на

Директор ТОВ АФ «САТУС»

Регстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270

Погоджене
Головою правління Кредитної Спільки

2022 р.

Р.Б. Харченко

аркушах

Т.О.Горбундова

Терещенко

2022 р.