
Звіт
незалежного аудитора
з надання впевненості щодо
звітних даних
Кредитної спілки
«НАДІЯ»
за 2021 рік

30 червня 2022 р.

ТОВ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА
КОМПАНІЯ «НІЛ»

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

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14037, м. Чернівці, проспект Миру, 12 тел.(0462) 93-52-95,066-357-57-11. www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок: U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки «НАДІЯ»

*Керівництву Кредитної спілки «НАДІЯ» ;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг*

1. Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості.

Ми провели перевірку інформації, відображеної у звітних даних Кредитної спілки «НАДІЯ» за 2021 рік, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Перевірена інформація включає:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

2. Застосовні критерії.

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

3. Відповідальність управлінського персоналу.

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

4. Відповідальність аудитора.

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

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

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

5. Застосовні вимоги контролю якості.

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

6. Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

7. Перегляд виконаної роботи

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

2021 рік з інформацією, відображеною у звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2) ;

- звірили інформацію із додатків, які входять до звітних даних із даними відображеними в обліку та фінансовій звітності кредитної спілки;
- перевірили інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки; перевірили дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;
- перевірили розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;
- перевірили операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки;
- перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб.

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

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

8. Висновок

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

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

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



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

Диплом АССА ДипІФР №1837478

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

30 червня 2022 р.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ про кредитну спілку

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

КРЕДИТНА СПІЛКА «НАДІЯ» (найменування кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	37300, Полтавська обл, м. Гадяч, вул. Дружби, буд. 12-3
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	(05354) 3-32-90, ksnadiya@meta.ua, nadiya.vaks.org.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25170007
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100516
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки	0
Найменування об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	-
Найменування асоціації, членом якої є кредитна спілка	ВАКС
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС-Турбобаланс
П. І. Б. керівника кредитної спілки	Іванова Людмила Миколаївна
П. І. Б. головного бухгалтера	Дудченко Віталій Вікторович

Перелік документів, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
4. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(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	1386956.65	1996100.00	2009465.00	1373591.65
з терміном погашення до 3 місяців	011		2000.00	2000.00	
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	325682.09	644500.00	676648.80	293533.29
з терміном погашення понад 12 місяців	013	1061274.56	1349600.00	1330816.20	1080058.36
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	61617.74	677529.74	685744.58	53402.90
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами, у т.ч.	050				
- кредитним спілкам					
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.065+р.066), у тому числі:	060				
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063				
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070				

3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	4200.00	75.00	25.00	4250.00
обов'язкові пайові внески	081	4200.00	75.00	25.00	4250.00
додаткові пайові внески	082				
кількість членів з додатковими внесками	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	706302.27	300.00		706602.27
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	37040.00	300.00		37340.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	560995.27			560995.27
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	108267.00			108267.00
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100				
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	40231.83	-63106.07		-22874.24
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1.Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	711100.00	719100.00	765200.00	665000.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	500.00	500.00	500.00	500.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122		30000.00	30000.00	

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	338500.00	258500.00	362600.00	234400.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	203400.00	225700.00	203400.00	225700.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	168700.00	204400.00	168700.00	204400.00
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	55809.73	125623.89	147554.38	33879.24
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	55809.73	125623.89	147554.38	33879.24
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	77261.23	43804.88	52889.31	68176.80
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	62658.71	43804.88	52397.52	54066.07
дооцінка активів	165	14602.52		491.79	14110.73

1. Кількість членів кредитної спілки	901	850
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	902	36
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	903	172

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата формування звіту: 05.02.2022
Контрактна № 0238



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

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

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(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	1354556.78	1341191.78
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	11991.82	
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(2133.76)	(2011.83)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030		
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040		
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
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	1352423.02	1339179.95
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	084	105281.63	66542.13
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	91924.81	2405.05
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	26920.52	117277.66
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	61617.74	53402.90
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(26721.44)	(18369.06)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	32399.87	32399.87
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	(32399.87)	(32399.87)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	7191.52	3320.51
- резер сумнівних боргів	141	243.60	243.60
Усього за розділом II (р.081+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	266214.78	224579.19
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	1618637.80	1563759.14

ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	711100.00	665000.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	711100.00	665000.00
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	79542.47	142604.31
- активи з права користування	234	11592.97	106097.49
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	79542.47	142604.31
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	790642.47	807604.31
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	4200.00	4250.00
Резервний капітал	280	706302.27	706602.27
Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	40231.83	-22874.24
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	750734.10	687978.03
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	77261.23	68176.80
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	827995.33	756154.83
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	1618637.80	1563759.14
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата формування звітності: 01.02.2022
Курс гривні до долара: 27.76



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

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

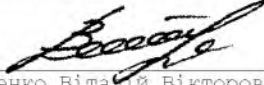
(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	0100	677529.74
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0200	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	0300	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	0400	
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	0500	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	0700	
Інші нараховані процентні доходи	0800	2605.07
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.100+р.200+р.300+р.400+р.500+р.700+р.800)	0900	680134.81
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0600	
Нараховані штрафи, пені	1000	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	1100	11144.65
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1110	10652.86
доходи від операційних курсових різниць	1120	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	1200	691279.46
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1300	125623.89
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	1400	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	1500	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	1600	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	1700	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.1300+р.1400+р.1500+р.1600+р.1700)	1800	125623.89
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	1900	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2000	480042.01
Інші операційні витрати, у тому числі:	2100	134349.62
на благодійну діяльність	2110	
витрати від операційних курсових різниць	2120	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	2200	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	2300	
Інші витрати	2400	12191.46
Загальна сума операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	2500	626583.09
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2600	2178.55
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	2700	
Усього витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	754385.53
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	-63106.07
Податок на прибуток нарахований	3000	
Формування резервного капіталу	3100	
Нерозподілений прибуток (збиток) (р.2900-р.3000-р.3100)	3200	-63106.07

Підпис керівника кредитної спілки


(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера


(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата формування звіту: 05.02.2022
Код звітності: 0948



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 України

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

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(назва кредитної спілки)							(грн.)
Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ з на кінець періоду	
1		2	3	4	5	6	
Непрострочені (I=0.15%)	010	1341191.78	35086.41	169	2065.54	2064.40	
Під наглядом (I=1%)	020				125.17		
Перший рівень (I=20%)	030						
Другий рівень (I=50%)	040						
Третій рівень (I=70%)	050						
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	32399.87	18316.49	3	59064.36	50716.36	
Безнадійні	070	32399.87	18316.49	3	59064.36	50716.36	
Усього	080	1373591.65	53402.90	172	61255.07	52780.76	

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата друку звітності: 02.02.2022

Контрактна сума: 57001



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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(назва кредитної спілки)

	Код рядка	Надані кредити за за звітний період		Заборогованість за кредитами на кінець звітного періоду				Продовжені кредити		Простроченість більше 3 місяців			Вознайдні кредити			Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам КС>10% капіталу)	
		Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Проценти грн.	Серед. зваж. проц.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Проценти грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Проценти грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Усього кредитів, у тому числі:	010	187	1996100.00	172	1373591.65	X	52.2			3	32399.87	X	X	X	X				
Комерційні кредити	011			1	20000.00	X	4.3			1	20000.00	X	X	X	X				
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012					X						X	X	X	X				
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013					X						X	X	X	X				
Кредити, надані на прид- бання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014					X						X	X	X	X				
Споживчі кредити у тому числі:	015	187	1996100.00	171	1353591.65	X	52.9			2	12399.87	X	X	X	X				
придбання автотранспорту	151					X						X	X	X	X				
придбання побутової техні- ки та комп'ютерів	152					X						X	X	X	X				
інші потреби	153	187	1996100.00	171	1353591.65	X	52.9			2	12399.87	X	X	X	X				

Підпис керівника кредитної спілки М. Іванова (Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис заступника керівника В. Дудченка (Дудченко Віталій Вікторович)



Дата проведення контролю суми 02.2022
58335

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(повна назва кредитної спілки)

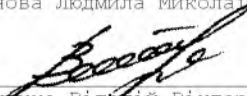
(грн.)

Мета залучення		Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юросіб	
		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								
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								

Підпис керівника кредитної спілки


(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис керівника бухгалтерії


(Дудченко Вікторій Вікторович)



Дата складання звітності: 05.02.2022
Ідентифікаційний код: 25170007
Контрольна сума: 50885

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(назва кредитної спілки)					(грн.)
	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	1386956.65	1996100.00	2009465.00	1373591.65
КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ" Гадяч	101	1386956.65	1996100.00	2009465.00	1373591.65
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	711100.00	719100.00	765200.00	665000.00
КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ" Гадяч	201	711100.00	719100.00	765200.00	665000.00

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Дудченко Вітали Вікторович)

Дата формування звіту 05.02.2022
Відділ контролю № 50269



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

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

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		Великі внески на депозитні рахунки (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками
						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	6
Кількість договорів (одиниць)	010	38	49					X
Сума, грн.	020	719100.00	665000.00					X
Середньозважена процентна ставка, %	030	9.7	16.1			X	X	X
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X				

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера _____

(Дудченко Віталій Вікторович)



Дата формування звіту 05.02.2022

Контрольна сума 43107

ДОДАТОК 10 до Порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними кредитними
спілками до Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових
послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників

За 2021 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	OC	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	307	1	43097.81	1147.70							
02	3085	1	36525.40	1296.90							
03	3398	1	31296.73	987.78							
04	3142	1	29916.42	1017.98							
05	3339	1	30000.00	44.38							
06	3425	1	26339.18	545.55							
07	3018	1	25860.18	879.95							
08	92	1	24666.09	620.37							
09	2767	1	24392.24	737.78							
10	3292	1	23735.40	807.65							
Всього		10	295829.45	8086.04							

Підпис керівника кредитної спілки

(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис головного бухгалтера

(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата формування звітності 05.02.2022
Контрольний код 16839



093										
094										
095										
096										
097										
098										
099										
100										
Всього	2	18355.36	326.88							

Підпис керівника кредитної спілки *М. Іванова*
 (Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис голови РНД бухгалтеря *В. Дудченко*
 (Дудченко Віталій Вікторович)



Дата формування звітності 05.02.2022
 Контрольний номер 60948

ДОДАТОК 12 до Порядку складання та подання
звітності кредитними спілками та
об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ

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

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу K1	011	%	85.2
Виконання нормативу K1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	75.2
Капітал	020	тис. грн.	687978.03
Сума загальних зобов'язань	021	тис. грн.	807604.31
Примітки	030	XXX	

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу K2	051	%	44.0
Виконання нормативу K2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	37.0
Основний капітал	060	тис. грн.	687978.03
Пайовий капітал	061	тис. грн.	4250.00
Резервний капітал	062	тис. грн.	706602.27
Додатковий капітал	063	тис. грн.	
Нерозподілений прибуток	064	тис. грн.	-22874.24
Додаткові пайові внески	065	тис. грн.	
Цільові внески	066	тис. грн.	
Інші зворотні внески	067	тис. грн.	
Балансова вартість активів	068	тис. грн.	1563759.14
Позитивна різниця до капіталу	069	тис. грн.	

Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	
Примітки	070	XXX	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	37.0
Відхилення	082	%	37.0
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так
Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.3
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	665000.00
Примітки	100	XXX	

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу К3	111	%	2.7
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-22.3
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	18682.24
Капітал	121	тис.грн.	687978.03
Примітки	130	XXX	

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	0.4
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-2.6

Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	303915.49
Основний капітал	151	тис.грн.	687978.03
Примітки	160	XXX	

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. K5	170	тис.грн.	33250.00
Прийнятні активи	171	тис.грн.	68947.18
Відхилення	172	тис.грн.	35697.18
Виконання нормативу K5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	66542.13
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	2405.05
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	665000.00
Примітки	190	XXX	

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

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

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10

Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	XXX	

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

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	687978.03
Відхилення	270	тис.грн.	687978.03
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	XXX	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	118481.70
Основний капітал	301	тис.грн.	687978.03
Актив з права користування	302	тис.грн.	106097.49
Відхилення	303	тис.грн.	569496.33
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	XXX	

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Іванова Людмила Миколаївна)

Підпис Голови КС бухгалтера _____
(Дудченко Віталій Вікторович)

Дата формування звіту 05.02.2022
Контрольний номер 45820



Директор
ТОВ "Агротранс"
Косівський район
Кам'янка "Н" №

Прошито,
пронумеровано та
скріплено печаткою

21/06/2014
Сергійчук

С. Г. Сергійчук

