

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. Чернігів, 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 «СКРИНЯ»

Керівництву Кредитної спілки «СКРИНЯ» ;
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 «СКРИНЯ» 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 «СКРИНЯ» 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 р.

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 (який 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 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 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 Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), 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); 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 25.12.2003 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 «СКРИНЯ» 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 «СКРИНЯ» 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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Василь Михайлович Собчук

Сертифікат аудитора
серії А № 003872
виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року

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

01 червня 2022 р.

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 "Скрина "

(назва кредитної спілки)						(грн.)
1. Кредитна діяльність	Код ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок 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	3968677.00	5046252.00	5132925.00	3882004.00	
з терміном погашення до 3 місяців	011					
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	3952810.00	5046252.00	5117058.00	3882004.00	
з терміном погашення понад 12 місяців	013	15867.00		15867.00		
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	359616.04	1618356.22	1735305.33	242666.93	
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 ряд-ка	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	417026.77			417026.77	
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061					
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	400000.00			400000.00	
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063	17026.77			17026.77	
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	16726.77			16726.77	
державні цінні папери	065					
до капіталу Бюро кредитних історій	066					
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	2630.14	31304.13	32619.20	1315.07	

3. Рух капіталу кредитної спілки	Код ряд-ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	17788.00	340.00		18128.00
обов'язкові пайові внески	081	17788.00	340.00		18128.00
додаткові пайові внески	082				
кількість членів з додатковими внесками	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	450477.40	35852.00	49461.07	436868.33
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	29277.00	510.00		29787.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092				
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	421200.40	35342.00	49461.07	407081.33
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	20000.00	-69461.07	-49461.07	
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X	49461.07	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 ряд-ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, на-раховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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	3388751.00	5004694.00	5165846.00	3227599.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	7400.00	692110.00	5000.00	694510.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	3362251.00	1597531.00	3108448.00	1851334.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	19100.00	2715053.00	2052398.00	681755.00
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	466666.66	1110000.00	976666.66	600000.00
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	466666.66	1110000.00	976666.66	600000.00
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	466666.66	1110000.00	976666.66	600000.00
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	99943.03	738146.92	810167.86	27922.09
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	96027.08	677586.17	747211.70	26401.55
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	3915.95	60560.75	62956.16	1520.54
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 звітної періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	79413.79		60568.48	18845.31
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	79413.79		60568.48	18845.31
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	901	1820
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	902	45
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	903	148

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 17.02.2022
Контрольна сума 08162



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 "Скрина"

(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	3832413.00	3858012.00
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	424389.00	236142.00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(47785.51)	(209109.42)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	417026.77	417026.77
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	400000.00	400000.00
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051	16726.77	16726.77
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	4201654.26	4065929.35
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	084	88433.45	85726.25
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	45513.28	67327.15
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	28349.21	57337.76
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	359616.04	242666.93
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(202315.01)	(221567.74)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	136264.00	23992.00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	(136264.00)	(23992.00)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	13120.94	42009.27
- резер сумнівних боргів	141	5348.48	5348.48
Усього за розділом II (р.081+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	332717.91	273499.62
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	4534372.17	4339428.97

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	3388751.00	3227599.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	466666.66	600000.00
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	3855417.66	3827599.00
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	2.72	1.70
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	111272.60	37986.63
- активи з права користування	234		
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	111275.32	37988.33
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	3966692.98	3865587.33
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	17788.00	18128.00
Резервний капітал	280	450477.40	436868.33
Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	20000.00	
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	488265.40	454996.33
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	79413.79	18845.31
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	567679.19	473841.64
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	4534372.17	4339428.97
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 01.02.2022
Контрольна сума 47742



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 "Скрина "

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	0100	1618356.22
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	31304.13
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	0500	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	0700	
Інші нараховані процентні доходи	0800	29094.88
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.100+р.200+р.300+р.400+р.500+р.700+р.800)	0900	1678755.23
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0600	
Нараховані штрафи, пені	1000	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	1100	253985.34
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1110	80770.34
доходи від операційних курсових різниць	1120	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	1200	1932740.57
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1300	677586.17
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	1400	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	1500	60560.75
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	738146.92
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	1900	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2000	695339.72
Інші операційні витрати, у тому числі:	2100	338757.69
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	80882.33
Загальна сума операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	2500	1114979.74
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2600	149074.98
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	2700	
Усього витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	2002201.64
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	-69461.07
Податок на прибуток нарахований	3000	
Формування резервного капіталу	3100	
Нерозподілений прибут.(збиток) (р.2900-р.3000-р.3100)	3200	-69461.07

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 01.02.2022

Контрольна сума 02433



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 "Скрина"

(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	3621870.00	8777.32	207	4324.88	4795.53
Під наглядом (I=1%)	020				5365.89	
Перший рівень (I=20%)	030	13400.00	748.95	1		2829.79
Другий рівень (I=50%)	040					
Третій рівень (I=70%)	050	67742.00	37593.57	2		72504.75
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	178992.00	195547.09	6	378526.09	374539.09
Безнадійні	070	23992.00	120559.87	2	137484.53	144551.87
Усього	080	3882004.00	242666.93	216	388216.86	454669.16

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимошко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 12.04.2022

Контрольна сума 32581



Додаток 6 до Порядку обслуговування та надання заборгованості
кредитними спілками в особистих кредитних
опіслях до Національного банківського реєстру
державне регулювання у сфері ринку фінансових
послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки

За 2021 Р.

Кредитна спілка "Сиріна"

(назва кредитної спілки)																				
Код ряд на	Надані кредити за звітний період				Заборгованість за звітний період				Простроченість більше 3 місяців				Безнадійні 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. заваж. 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	264	5046252.00	216	3882004.00	X	47.1			8	246734.00		X	X	X			59	2109550.00	
Комерційні кредити	011	1	80000.00			X							X	X	X					
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012					X							X	X	X					
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	224	3708500.00	179	2663349.00	X	52.3			1	2760.00		X	X	X			38	1176836.00	
Кредити, надані на прид- бання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014					X							X	X	X					
Споживчі кредити у тому числі:	015	39	1257752.00	37	1218655.00	X	35.6			7	243974.00		X	X	X			21	932714.00	
придбання автотранспорту	151					X							X	X	X					
придбання побутової техні- ки та комп'ютерів	152					X							X	X	X					
інші потреби	153	39	1257752.00	37	1218655.00	X	35.6			7	243974.00		X	X	X			21	932714.00	

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Дата формування звіту 12.01.2022

Контрольна сума 23281



Додаток 7 до Порядку складання та подання звітів
кредитних спілок та об'єднаних кредитних
спілок 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 "Скриня"

Мета залучення		(повна назва кредитної спілки)						(грн.)	
		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			600000.00					
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			600000.00					

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимошко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 12.01.2022
Контрольна сума 56007



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 " Скриня "

(назва кредитної спілки)				(грн.)	
	Код ряд- ка	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
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	3968677.00	5046252.00	5132925.00	3882004.00
Кредитна спілка " Скриня " Заставна	101	3968677.00	5046252.00	5132925.00	3882004.00
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	3388751.00	5004694.00	5165846.00	3227599.00
Кредитна спілка " Скриня " Заставна	201	3388751.00	5004694.00	5165846.00	3227599.00

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 01.02.2022

Контрольна сума 09890



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

ЗВІТНІ ДАНІ

що здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки

За 2021 р.

Кредитна спілка "Скрина"

(грн.)

(повна назва кредитної спілки)

Назва показника	Код	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання яких настав	Невиконані зобов'язання за договором 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	32	61					X
Сума, грн.	020	5004694.00	3227599.00					X
Середньозважена процентна ставка, %	030	7.0	18.2			X	X	X
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X				

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимошко Тарас Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 01.02.2022
Контрольна сума 30293



Додаток 10 до Порядку складання та подання звітів банківських кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок 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 "Скриня"

(грн.)

(повна назва кредитної спілки)

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	1421	4	155000.00	74987.22			4	229987.22	229987.22	229987.22	229987.22
02	234	3	150000.00	98.64							
03	1388	4	141900.00	1.76							
04	1364	1	20000.00	113319.99			1	133319.99	133319.99	133319.99	133319.99
05	1846	3	130932.00	1.46							
06	1608	3	124000.00	90.09							
07	1777	3	115000.00	4.77							
08	1462	2	110000.00	1.58							
09	1499	3	102100.00	82.20							
10	923	1	64982.00	35960.19			1	100942.19	70659.53	70659.53	70659.53
Всього		27	1113914.00	224547.90			6	464249.40	433966.74	433966.74	433966.74

Підпис керівника кредитної спілки

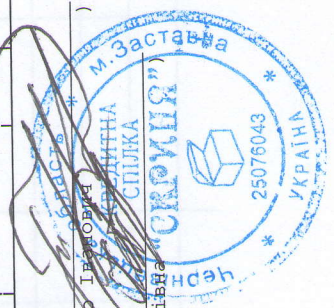
(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Спасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 12.01.2022

Контрольна сума 05923



ДОДАТОК 11 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 з пов'язаними об'єктами
За 2021 р.

Кредитна спілка "Скрина"

(грн.)

(повна назва кредитної спілки)

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
001	1462	2	110000.00	1.58							
002											
003											
004											
005											
006											
007											
008											
009											
010											
011											
012											
013											
014											
015											

016
017
018
019
020
021
022
023
024
025
026
027
028
029
030
031
032
033
034
035
036
037
038
039
040

[illegible]

066	
067	
068	
069	
070	
071	
072	
073	
074	
075	
076	
077	
078	
079	
080	
081	
082	
083	
084	
085	
086	
087	
088	
089	
090	

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 "Скриня"

(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	%	11.8
Виконання нормативу K1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	1.8
Капітал	020	тис.грн.	454996.33
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	3865587.33
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	%	10.5
Виконання нормативу K2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	3.5
Основний капітал	060	тис.грн.	454996.33
Пайовий капітал	061	тис.грн.	18128.00
Резервний капітал	062	тис.грн.	436868.33
Додатковий капітал	063	тис.грн.	
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	
Цільові внески	066	тис.грн.	
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	4339428.97
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	%	3.5
Відхилення	082	%	3.5
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.	3227599.00
Примітки	100	XXX	

2.1. Норматив кредитного ризику (K3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу K3	111	%	24.2
Виконання нормативу K3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-0.8
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	110001.58
Капітал	121	тис.грн.	454996.33
Примітки	130	XXX	

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу K4	141	од.	2.9
Виконання нормативу K4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-0.1
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	1338461.90
Основний капітал	151	тис.грн.	454996.33
Примітки	160	XXX	

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. K5	170	тис.грн.	161379.95
Прийнятні активи	171	тис.грн.	569780.17
Відхилення	172	тис.грн.	408400.22
Виконання нормативу K5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	85726.25
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	467327.15

Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	16726.77
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.	3227599.00
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.	454996.33
Відхилення	270	тис.грн.	454996.33
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.	273499.62
Основний капітал	301	тис.грн.	454996.33
Актив з права користування	302	тис.грн.	

Відхилення	303	тис.грн.	181496.71
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	XXX	

Підпис керівника кредитної спілки

(Тимочко Павло Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Стасюк Інна Іванівна)

Дата формування звіту 14.02.2022
Контрольна сума 53099



29

Директор
ТОБ

ТОБ
«Аудиторсько-
консалтингова компанія»

Ляшенко

