

№ 374 від 22.05.2024р.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
щодо річних звітних даних та оцінки активів
Кредитної спілки «ЙВАН»
за 2023 рік

Адресат-Керівництву Кредитної спілки «ЙВАН»
Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «ЙВАН», код за ЄДРПОУ – 25440958 (далі - КС), за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі - звітні дані) КС та перевірка інформації Кредитної спілки «ЙВАН» за 2023 рік, яка складається із річних звітних даних (даних звітності), що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123:

	Перевірена інформація включає:
Файл	Назва файлу
CR2	Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
CR3	Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
CR4	Дані про доходи та витрати кредитної спілки
CR5	Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
CR6	Дані про кредитну діяльність кредитної спілки
CR7	Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
CR9	Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
CR10	Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками
CR11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
CR12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

та підтвердження оцінки окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали звітні дані, які містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою НБУ 25.11.2021 р. №123, полягають у підтвердженні достовірності та повноти даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «ЙВАН» станом на 31.12.2023 року, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені та встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Кредитною Спілкою «ЙВАН» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання звітних даних відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ № 123 до Національного банку України та складання Звіту про фінансовий стан згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, 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.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних КС «ЙВАН» вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми виконали завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» що оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, яке забезпечує їх актуалізацію. Ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

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) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних КС вимогам Правил № 123

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, які не суперечать один одному.

При виконанні завдання стосовно звітних даних КС «ЙВАН» ми виконали наступні процедури- ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності, зіставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ЙВАН» за 2023 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність кредитної спілки (файл CR2), звірили інформацію із файлів CR, які входять до даних звітності із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки, перевірили з цією метою інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки, здійснили 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 інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки, перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, перевірили операції по надходженню пайових внесків та їх залишки. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності КС за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності КС за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «ЙВАН» - державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» –відсутні та тому не обліковуються.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

-для статті грошові кошти та еквіваленти - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру

зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

-для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

-для статті нерухоме майно - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність вимогам МСФЗ та облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; розглянуті та проаналізовані - угоди, свідоцтво на право власності на майно, документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів КС.

Висновок

На нашу думку, Кредитна Спілка «ЙВАН» при складанні річних звітних даних за 2023 рік дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року. Також, на нашу думку Кредитна Спілка «ЙВАН» здійснила оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями- грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Кредитною Спілкою «ЙВАН» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Повна назва	Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто»
Код ЄДРПОУ	21581627
Місцезнаходження	Юридична адреса : 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11 Фактична адреса : 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4833
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, яке надано рішенням АПУ № 59\7 від 16.06.2021 р.
Керівник	Туманян Анна Оганесівна

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

Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості : Договір № 28\24 від 06.12.2023 р.

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 18.03.2024 р.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 22.05.2024 р.

Ключовий партнер з завдання

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») №100630)

Директор

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») №100298)

Дата складання Звіту з надання впевненості – 22 травня 2024 року

Адреса- 01001, м. Київ, вул. Хрещатик ,44.

Олена ПОПОВИЧ

Олена ПОПОВИЧ



Анна ТУМАНЯН

Показники файла звітності CR2
Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
За 2023 рік
"Іван"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, усього (CR20011 + CR20012 + CR20013)	CR20010	4830359,12	4280900,00	3943517,90	5167741,22
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення до 3 місяців	CR20011				
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення від 3 до 12 місяців	CR20012	512029,13	1029900,00	948226,73	593702,40
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення понад 12 місяців	CR20013	4318329,99	3251000,00	2995291,17	4574038,82
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	CR20020	871736,78	2208507,93	2171717,47	908527,24
Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	CR20030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	CR20040				
Заборгованість за безнадійними кредитами, усього	CR20050				
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	CR20051				
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
Сума фінансових інвестицій, усього (CR20061 + CR20062 + CR20063 + CR20065 + CR20066)	CR20060	61290,00			61290,00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, усього	CR20061				
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках на строк до одного року	CR20067				
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці, усього	CR20062				
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці на строк до одного року	CR20068				
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, усього	CR20063	61290,00			61290,00
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки – додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	CR20064				
Державні цінні папери	CR20065				
Внески до капіталу Бюро кредитних історій	CR20066				
Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	CR20070				
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
Пайовий капітал, усього (CR20081 + CR20082)	CR20080	9540,57	400,00	300,00	9640,57
Обов'язкові пайові внески	CR20081	9140,00	400,00	300,00	9240,00
Додаткові пайові внески	CR20082	400,57			400,57
Кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові внески	CR20083				2,00
Резервний капітал, усього (CR20091 + CR20092 + CR20093)	CR20090	851305,93	97447,00		948752,93
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	CR20091	26890,00	200,00		27090,00
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	CR20092	255612,05			255612,05
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	CR20093	568803,88	97247,00		666050,88
Додатковий капітал, усього (CR20101 + CR20102 + CR20103 + CR20104)	CR20100	21444,88		1853,00	19591,88
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	CR20101	21444,88		1853,00	19591,88
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	CR20102				
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	CR20103				
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	CR20104				
Нерозподілений прибуток (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки), усього	CR20110	281356,09	-244152,15		37203,94
Покриття збитків за рахунок капіталу	CR20111				
Дохід, розподілений на формування резервного капіталу	CR20112				
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	CR20113				
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	CR20114				

4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, усього (CR20121 + CR20122 + CR20123 + CR20124 + CR20125)	CR20120	4007838,00	1927766,00	2163685,00	3771919,00
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	CR20121	358266,00		62798,00	295468,00
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	CR20122				
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	CR20123	133341,00	50000,00		183341,00
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення більше року	CR20124	180200,00	1257033,00	620733,00	816500,00
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року	CR20125	3336031,00	620733,00	1480154,00	2476610,00
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, усього (CR20141 + CR20142 + CR20143)	CR20140		300000,00	300000,00	
Поточні зобов'язання, усього (CR21411 + CR21412 + CR21413 + CR21414)	CR20141		300000,00	300000,00	
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21411				
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21412		300000,00	300000,00	
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від банків	CR21413				
Інші поточні зобов'язання	CR21414				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року, усього (CR21421 + CR21422 + CR21423 + CR21424)	CR20142				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21421				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21422				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від банків	CR21423				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: інші зобов'язання	CR21424				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, усього (CR21431 + CR21432 + CR21433 + CR21434)	CR20143				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21431				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21432				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від банків	CR21433				
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: інші довгострокові зобов'язання	CR21434				
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами, усього (CR20151 + CR20152 + CR20153 + CR20154)	CR20150	280136,74	797330,53	715803,54	361663,73
Розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	CR20151	277475,64	785071,53	702894,47	359652,70
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами, усього (CR20155 + CR20156 + CR20157 + CR20158)	CR20152		12259,00	12259,00	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок	CR20155				
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаних кредитних спілок	CR20156		12259,00	12259,00	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків	CR20157				
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших юридичних осіб	CR20158				
Розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	CR20153				
Розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	CR20154	2661,10		650,07	2011,03
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
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів, усього (CR20161 + CR20162 + CR20163 + CR20164 + CR20165)	CR20160	475077,15	126607,12	65133,83	536550,44

Благодійні внески членів кредитної спілки до спеціалізованого фонду для благодійної діяльності	CR20161				
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	CR20162				
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	CR20163	3441,46		3441,46	
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	CR20164	190926,27	126607,12	61692,37	255841,02
Дооцінка активів	CR20165	280709,42			280709,42
Кількість членів кредитної спілки на кінець звітного періоду	CR20901				462
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках на кінець звітного періоду	CR20902				53
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду	CR20903				130

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR3
Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
За 2023 рік
"Іван"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	CR30010	4830359,12	5167741,22
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	CR30020	1529942,79	1008776,55
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020)	CR30021	863097,91	878608,38
Кредити, надані кредитним спілкам	CR30022		
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	CR30023		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023)	CR30024		
Фінансові інвестиції	CR30030	61290,00	61290,00
Інші продуктивні активи	CR30060		
Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30010- CR30021 + CR30022- CR30024 + CR30030 + CR30060)	CR30070	4028551,21	4350422,84
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти, усього	CR30081	861912,30	421733,60
Готівка в касі	CR30084	45014,30	21991,40
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	CR30082	5588,00	132,20
Еквіваленти грошових коштів	CR30083	811310,00	399610,00
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	CR30090	379373,20	339339,25
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	CR30091		
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	CR30100	871736,78	908527,24
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30100)	CR30110	259163,32	386501,18
Заборгованість за безнадійними кредитами	CR30120		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30120)	CR30130		
Інші непродуктивні активи, усього	CR30140	705968,60	617530,97
Заборгованість за справами, переданими до суду	CR30142	51996,00	144048,49
Резерв сумнівних боргів	CR30141	289517,08	302604,44
Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30081 + CR30090 + CR30120- CR30130 + CR30140)	CR30150	1947254,10	1378603,82
Активи, всього (CR30070 + CR30150)	CR30160	5975805,31	5729026,66
ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	CR30170	4007838,00	3771919,00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	CR30180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30170 + CR30180)	CR30190	4007838,00	3771919,00

Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	CR30200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	CR30210		
Нарахована заробітна плата	CR30220	0,22	0,20
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	CR30230	307913,26	391319,97
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	CR30231	277475,64	359652,70
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	CR30232	253,62	
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	CR30233	27519,70	29653,04
Зобов'язання з оренди основних засобів	CR30234		
Доходи майбутніх періодів	CR30240	21329,21	14047,73
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30200 + CR30210 + CR30220 + CR30230 + CR30240)	CR30250	329242,69	405367,90
Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30190 + CR30250)	CR30260	4337080,69	4177286,90
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	CR30270	9540,57	9640,57
Резервний капітал	CR30280	851305,93	948752,93
Додатковий капітал	CR30290	21444,88	19591,88
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	CR30300	281356,09	37203,94
Капітал, усього (CR30270 + CR30280 + CR30290 + CR30300)	CR30310	1163647,47	1015189,32
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	CR30320	475077,15	536550,44
Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30310 + CR30320)	CR30330	1638724,62	1551739,76
Пасиви, усього (CR30260 + CR30330)	CR30340	5975805,31	5729026,66
Гарантії та забезпечення надані	CR30350		

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR5
Дані про доходи та витрати кредитної спілки
За 2023 рік
"Іван"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	CR40100	2208507,93
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	CR40200	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	CR40300	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	CR40400	
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	CR40600	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	CR40700	
Інші нараховані процентні доходи	CR40800	387,44
Загальна сума нарахованих процентних доходів	CR40900	2208895,37
Нараховані штрафи, пені	CR41000	7424,25
Інші непроцентні доходи	CR41100	10722,95
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	CR41101	
Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів	CR41102	
Усього доходів	CR41200	2227042,57
2. Визначення витрат	2	3
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	CR41300	785071,53
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	CR41400	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	CR41500	12259
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	CR41600	
Витрати, пов'язані із залученням коштів	CR41800	797330,53
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	CR41900	
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	CR42000	1228789,83
Інші операційні витрати	CR42100	261830,29
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	CR42110	1000
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	CR42130	14760
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	CR42140	3000

Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат	CR42150	90740
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	CR42160	4000
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	CR42170	44353,95
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок	CR42200	24871
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	CR42300	105235,36
Інші витрати	CR42400	
Загальна сума операційних витрат	CR42500	1620726,48
Витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок	CR42600	324721,43
Витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок кредитними спілками	CR42700	
Зменшення резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок	CR42710	179435,72
Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	CR42720	
Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	CR42730	
Зменшення резерву сумнівних боргів	CR42740	92148
Усього витрат	CR42800	2471194,72
3. Визначення результату	2	3
Фінансовий результат	CR42900	-244152,15
Податок на прибуток нарахований	CR43000	

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR5
Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
за 2023 рік
"Іван"
(найменування кредитної спілки)
(грн)

рівень прострочення кредитного договору	код рядка	кількість прострочених договорів кредиту	залишок зобов'язань за тілом кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Норма резервування для прострочених кредитів	Коефіцієнт покриття боргу заставою	Необхідний резерв за простроченими договорами кредиту
1	2	3	4	5	6	7	8
непрострочені (I = 0,15 %)	1	116	4 158 964,67	518 504,24	0,15		6 593,12
під наглядом (I = 1 %)	2	2	53 461,12	1 427,32	1,00		548,88
перший рівень (I = 20 %)	3	1	16 675,34	548,23	20,00		3 444,71
другий рівень (I = 50 %)	4				50,00		
третій рівень (I = 70 %)	5	6	72 399,00	3 590,65	70,00		53 192,76
четвертий рівень (I = 100 %)	6	33	866 241,09	384 456,80	100,00	49 367,80	1 201 330,09
безнадійні	7				100	xxx	
Усього		158	5 167 741,22	908 527,24	341	49 367,80	1 265 109,56

Голова Правління

Львівчій Т.С.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR6

	Код рядка	Надання кредитів за звітний період		Списання кредитів за звітний період		Заборогованість за основною сумою кредиту на кінець звітного періоду				Заборогованість за основною сумою кредиту за простроченими понад 30 календарних днів на кінець звітного періоду		Заборогованість за основною сумою кредиту за простроченими понад 90 календарних днів на кінець звітного періоду		Заборогованість за основною сумою кредиту за простроченими понад 180 календарних днів на кінець звітного періоду		Великі кредити (заборгованість за кредитами частими кредитними сплатки ≥ 10% капіталу)		
		кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	середньозважена процентна ставка, %	5		7		8		9		кількість, од.	сума, грн.
									кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.		
Код залучення/операції за період		1		2		3			5		7		8		9		6	
Усього кредитів у тому числі:	10	102	4280900	0	0	158	510741,22	47,15	40	955315,43	0	0	908527,24	0	Λ	0	2086733,68	
комерційні кредити	11	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	
кредити, надані на ведення фермерських господарств	12	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	13	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	14	5	1020000	0	0,00	16	1070073,14	49,43	9	306393,29	0	0,00	217334,93	150379,00	0,00	5	920850,04	
Споживчі кредити, у тому числі:	15	97	3260900	0	0	142	4097668,08	46,55	31	648922,14	0	0	690992,31	238216,68	0	24	1165883,64	
Споживчі кредити на придбання автотранспорту	151	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	
Споживчі кредити на придбання аудіо-, відеобудовельної техніки та коштів в інших банках	152	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	
Споживчі кредити на інші потреби	153	97	3260900	0	0,00	142	4097668,08	46,55	31	648922,14	0	0,00	690992,31	238216,68	0,00	24	1165883,64	

Голова Правління

Дручей Т.Е.

ДМИТРУК Н.С.

Головний бухгалтер

Показники файла звітності CR7
Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
За 2023 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)
"Іван"
(назва кредитної спілки)
(грн.)

Мета залучення		Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		Короткострокові до 365(366) днів включно	Довгострокові від 366(367) днів, або більше	Короткострокові до 365(366) днів включно	Довгострокові від 366(367) днів, або більше	Короткострокові до 365(366) днів включно	Довгострокові від 366(367) днів, або більше	Короткострокові до 365(366) днів включно	Довгострокові від 366(367) днів, або більше
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума коштів, залучених з метою надання кредитів членам кредитної спілки	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума коштів, залучених з метою підтримання ліквідності	20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума коштів, залучених з метою придбання, ремонту, модернізації та реконструкції офісного приміщення	30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума коштів, залучених з метою придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума коштів, залучених від юридичних осіб	50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR9
Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів
кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2023 рік
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
"Йван"

(найменування кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	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	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		Великі внески (вклади) на депозитні рахунки, грн (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки)
						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	9
Кількість договорів (одиниць)	10	2,00	81,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сума, грн	20	21996500,00	3771919,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Середньозважена процентна ставка, %	30	18,86	20,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR10-1

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками, а саме щодо залишку заборгованості за кредитними договорами, укладеними кредитною спілкою: з десятима членами кредитної спілки з найбільшими такими залишками до загальної суми заборгованості за усіма кредитними договорами

За 2023 рік
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
"Іван"
(найменування кредитної спілки)
(грн)

№ з/п	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту				прострочені понад 30 днів				РЗПВ		
		кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань нарахованими процентами і за основною сумою кредиту	кількість кредитних договорів (од.)	сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів	сума залишків заборгованості за нарахованими, але не сплаченими процентами, за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів	необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу	фактично сформована сума РЗПВ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	2514,00	1,00	191567,56	113506,39	1,00	191567,56	113506,39	305073,95	305073,95	305073,95		
2	2681,00	1,00	224986,30	50480,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3	2623,00	2,00	249046,55	3562,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4	2556,00	3,00	120433,53	118080,94	3,00	120433,53	118080,94	238514,47	238514,47	238514,47		
5	2601,00	4,00	120754,91	91792,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
6	1530,00	4,00	190437,51	462,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
7	1721,00	2,00	75460,56	111319,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8	2399,00	1,00	176842,12	2558,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
9	2672,00	1,00	175591,12	2540,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
10	2636,00	1,00	151862,94	998,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Усього		20	1676983,1	495302,03	4	312001,09	231587,33	543588,42	543588,42	543588,42		

Показники файла звітності CR10-2

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками, а саме з членами, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" є пов'язаними особами.

№ з/п	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту		прострочені понад 30 днів				РЗПВ		
		кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахуваннями і процентами за основною сумою кредиту	кількість кредитних договорів (од.)	сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів	сума залишків заборгованості за нарахуваннями, але не сплаченими процентами, за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів	необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу	фактично сформована сума РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2672	1	175591,12	2540,06	0	0	0	0	0	0
2	132	1	442,4	3,2	0	0	0	0	0	0
Усього		2	176033,52	2543,26	0	0	0	0	0	0

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR11

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

За 2023 рік

"Йван"

(назва кредитної спілки)

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	%	24,30%
Виконання нормативу K1	12	так/ ні	так
Відхилення (р. 011 дод.12 - р. 010 дод.12)	13	%	14,30%
Капітал (р. 310 дод. 3)	20	тис. грн.	1015189,32
Сума загальних зобов'язань (р. 260 дод.3)	21	тис. грн.	4177286,90
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	%	17,4%
Виконання нормативу K2	52	так/ ні	так
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)	53	%	10,4%
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.	995196,87
Обов'язкові пайові внески	61	тис. грн.	9240,00
Резервний капітал (р.090 дод.2)	62	тис. грн.	948752,93
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	63	тис. грн.	0,00
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	64	тис. грн.	0,00
Нерозподілений прибуток	65	тис. грн.	37203,94
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)	68	тис. грн.	5729026,66
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	%	10,4%
Відхилення (р.081 дод.12 - р.080 дод.12)	82	%	10,4%
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 кожно окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1% / 0,2% / 0,3% / 0,4% / 0,5%)	94	%	0,10%
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	95	тис. грн.	3771919,00
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	%	17,6%
Виконання нормативу К3	112	так/ ні	так
Відхилення (р.111 дод.12 - р.110 дод.12)	113	%	-7,4%
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.	178576,78
Капітал (р. 310 дод. 3)	121	тис. грн.	1015189,32
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.	2,18
Виконання нормативу К4	142	так/ні	так
Відхилення (р.141 дод.12 - р.140 дод.12)	143	%	-81,7%
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.	2172285,13
Основний капітал (р.060 дод.12)	151	тис. грн.	995196,87
Примітки	160		

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий запас ліквідності ((р.185 дод.12 +р.186 дод.12)*5%)	170	тис. грн.	188615,9785
Прийнятні активи (р.180 дод.12 + р.181 дод.12 + р.182 дод.12 + р.183 дод.12)	171	тис. грн.	421733,60
Відхилення (р.171 дод.12 - р.170 дод.12)	172	тис. грн.	233117,6215
Виконання нормативу K5	173	так/ні	так
Залишок додаткових пайових внесків членів (р.082 дод.2)	185	тис. грн.	400,57
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3)	186	тис. грн.	3771919,00
Примітки	190		

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1.Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	≤20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	201	од.	
Дотримання вимоги	202	так/ні	так
..... (номер договору кредиту/ дата укладання/ дата видачі кредиту)	210	тис. грн	
Капітал (на кінець робочого дня, що передуює даті 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

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	0,00
Основний капітал (р.060 дод.12)	260	тис. грн	995196,87
Відхилення (р.250 дод.12 - р.260 дод.12)	270	тис. грн	-995196,87
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	978993,82
Основний капітал (р.060 дод.12)	301	тис. грн	995196,87
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	16203,05
Дотримання вимоги	304	так/ні	так
Примітки	310		

Підпис керівника кредитної спілки

Липчей Т.Є.

Підпис головного бухгалтера

Дмитрук Н.С.

Показники файла звітності CR12

Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

За 2023 рік
звітний період
"Йван"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

Залишок додаткових пайових внесків	CR120001	400,57
Великі додаткові пайові внески (більше 10% від пайового капіталу кредитної спілки)	CR120002	0
Кількість членів, які мають великі розміри додаткових пайових внесків	CR120003	0
Розмір плати (% ставка) на додаткові пайові внески	CR120004	0

Голова Правління

Липчей Т.Є.

Головний бухгалтер

Дмитрук Н.С.