



ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

ВІДПОВІДНОСТІ ЗВІТНИХ ДАНИХ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

«СВІТОВИД»

КОД ЗА ЄДРПОУ 25377384

станом на 31 грудня 2023 року

*м. Дніпро
2024 рік*

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

Учасникам та керівництву
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СВІТОВИД»
Національному Банку України
(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СВІТОВИД» (далі – Спілка) за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2023 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та підтвердження оцінки окремих статей активів Спілки 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).

Звітні дані у складі :

1. загальних даних про кредитну спілку за 2023 рік (додаток 1);
2. звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2023 рік (додаток 2);
3. звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2023 рік (додаток 3);
4. звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2023 рік (додаток 4);
5. звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2017 рік (додаток 5);
6. звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2023 рік (додаток 6);
7. звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2023 рік (додаток 7);
8. звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів за 2023 рік (додаток 8);
9. звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2023 рік (додаток 9).
10. звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10);
11. звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (додаток 11).
12. звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2023 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123). Подання звітності за 2023 рік (у тому числі за IV квартал 2023 року) здійснювалось відповідно до Правил № 123.
- Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Спілки визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СВІТОВИД» за 2023 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2023 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Спілки за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандартів управління якістю 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.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Спілки вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних

бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. 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 Спілки 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 Спілки за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Спілки за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

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 та, 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.

Незалежний практикуючий фахівець підтверджує залишки грошових коштів на рахунках в банківських установах у наступному складі:

№	Назва та код Банку	Тип рахунку	Сума залишку грошових коштів, на 31.12.2023 року тис. грн	Справедлива вартість грошових коштів
1	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" У М. КИЄВІ	поточний	223,91	223,91
2	ФМИКОЛАЇВСЬКЕ ОБЛАС АТОЩАД М.МИКОЛАЇВ	поточний	4433,78	4433,78
3	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" У М. КИЄВІ	поточний	0,00	0,00
4	ФМИКОЛАЇВСЬКЕ ОБЛАС АТОЩАД М.МИКОЛАЇВ	поточний	531,37	531,37

Підприємство звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи:

прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів; або

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

а) з облікових реєстрів суб'єкта господарювання або

б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:

- • змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській
- • заборгованості;
- • інших негрошових статей;
- • інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими
- • потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

- 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 Спілки; 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.

Дебіторська/кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 р.

№	Сума тис. грн.	Резерв на покриття збитків	Справедлив а вартість	Назва кореспондента, код
1	138.92		138.92	РУС ЦЕХ-16 Первомайськ
2	117.68		117.68	ТОВ «Твій газ збут»
3	1063.15		1063.15	ПАТ "Миколаївгаз"транспрт
4	8785.70		8785.70	Дебіторська заборгованість розрахунками з бюджетом
6	871,41		871,41	Дебіторська заборгованість податок за розрахунки за обов'язковими платежами
7	8785,70		8785,70	Розрахунки за податками з доходів фізичних осіб з процентів, розрахованих на внески
8	419887,93	212546,65	207341,28	Дебіторське за розрахунками з нарахованих доходів
9	1030665,53	1030665,53		Розрахунки за претензіями
10	5128076,67	691294,67	4436782,00	Розрахунки за кредитами членам кредитної спілки
11	195242		195242	Кошти спрямовані до спільних фондів, створених для підтримки ліквідності
12	4974,54	4905,64	68.9	Дебіторське заборгованість держмито
13	230,52		230,52	Розрахунки із загальнообов'язковими державного соціального старування
14	2684		2684	Авансування судових витрат
Разом тис. грн.	6588977,10	1939412,49	4649564,61	

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Спілка розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності стернується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Спілка у 2023 році застосовувала спрощену процедуру обліку орендних платежів в складі поточних витрат, згідно п.5-7 стандарту МСФЗ (IFRS) 16, Орендні платежі мають низьку вартість, та відсутній суттєвий вплив на загальну фінансову звітність.

Спілка у 2023 році не здійснювала операції з цінними паперами, у тому числі державними або іноземними, та не має будь-яких залишків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2023 року, а також на дату надання цього запевнення.

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 Спілки

Висновок

На нашу думку, звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СВІТОВИД» за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25

листопада 2023 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, на нашу думку Співка здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Співкам оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Незалежним практикуючим фахівцем, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

«20» травня 2024 року


Філішова О.В.

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2023 р.

кредитна спілка "Світовид"

		(назва кредитної спілки)			(грн.)	
1. Кредитна діяльність	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	
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	8405114.66	5878520.00	9155557.99	5128076.67	
з терміном погашення до 3 місяців	011					
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	78738.77	238500.00	237982.43	79256.34	
з терміном погашення понад 12 місяців	013	8326375.89	5640020.00	8917575.56	5048820.33	
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	314880.06	2194026.63	2089018.76	419887.93	
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	60650.99	X	X	67735.96	
- членам кредитної спілки, в т.ч.	051	60650.99	X	X	67735.96	
- визнані безнадійними			X	X		
- невизнані простр.>365 днів		60650.99	X	X	67735.96	
- кредитним спілкам, в т.ч.			X	X		
- визнані безнадійними			X	X		
- невизнані простр.>365 днів			X	X		
2. Фінансові інвестиції	КОД ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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	196946.00		196946.00		
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061					
- у т.ч. до одного року	067					
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062					
- у т.ч. до одного року	068					
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063	196946.00		196946.00		
додаткові пайові внески до капі- талу 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		132.00	132.00		

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	362543.32	262199.90	517015.27	107727.95
обов'язкові пайові внески	081	42215.00	45.00	6455.00	35805.00
додаткові пайові внески	082	320328.32	262154.90	510560.27	71922.95
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	2787293.16	55953.10		2843246.26
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	338917.00	450.00		339367.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1321401.90			1321401.90
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	1126974.26	55503.10		1182477.36
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100	66122.18	136736.50	147106.50	55752.18
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	60122.18	136736.50	147106.50	49752.18
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	6000.00			6000.00
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	-1973137.18	-2425428.29		-4398565.47
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	7869718.11	5711573.00	7554635.39	6026655.72
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	146.11		26.39	119.72
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	372655.00	460800.00	723455.00	110000.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	3519535.00	2701835.00	3189772.00	3031598.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	3977382.00	2548938.00	3641382.00	2884938.00
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховується проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140	315000.00	750000.00	1065000.00	
Попочки зобов'язання, у тому числі:	141	315000.00	750000.00	1065000.00	
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	315000.00	750000.00	1065000.00	
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	244890.12	1127462.29	1177698.88	194653.53
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	244890.12	1078158.29	1128394.88	194653.53
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		49304.00	49304.00	
- у т.ч. від кредитних спілок	155				
- у т.ч. від окс	156				
- у т.ч. від банків	157		49304.00	49304.00	
- у т.ч. від інших	158				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

Цільове фінансування та цільові надходження, запезначення 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, запезначення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	90236.21	76401.76	95340.56	71297.41
Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	39137.00	76401.76	86396.94	29141.82
дооцінка активів	165	51099.21		8943.62	42155.59

1. кількість членів кредитної спілки	901	7161
2. кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	902	69
3. кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	903	164
4. кількість членів з додатковими внесками	083	334

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Чумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 08.02.2024
Контрольна сума 34008

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 2023 р.

Кредитна спілка "Світовид"

(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	010	8344463.67	5060340.71
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	471153.88	915018.41
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(42254.78)	(623558.71)
Кредити, надані кредитним спілкам та кредитним спілкам	022		
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими кредитним спілкам	023		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 023)	024	()	()
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	196946.00	
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		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	8499154.89	4436782.00
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти всього	081	542703.50	32790.96
Готівкові грошові кошти	084	359464.70	27601.90
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	183238.80	5189.06
Еквіваленти грошових коштів	083		
Основні засоби, інші необоротні, матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	631545.97	202667.63
-орендовані основні засоби, немат. активи	091	381346.51	20894.14
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	60650.99	67735.96
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	(60650.99)	(67735.96)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	527531.18	416707.33
- заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	314880.06	419887.93
- резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(5703.51)	(212546.65)
- резерв сумнівних боргів	141	1033756.17	1035572.17
- відшкодування судових витрат	142	4974.54	4974.54
- кошти до спільних фін. фондів асоціацій	061		
Усього за розділом II (р.081+р.090+р.120-р.130+р.140)	150	1701780.65	652165.92
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	10200935.54	5088947.92

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	7869718.11	6026655.72
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	315000.00	
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	8184718.11	6026655.72
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	0.54	0.33
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	683159.20	382833.54
- нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	244890.12	194653.53
- розрахунки з бюджетом	232	22289.06	
- розрах. з особами, що втратили членство	233	24496.61	26273.75
- активи з права користування	234	381346.51	20894.14
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	683159.74	382833.87
усього за розділом I (р.190+р.250)	260	8867877.85	6409489.59
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Паіовий капітал	270	362543.32	107727.95
Резервний капітал	280	2787293.16	2843246.26
Додатковий капітал	290	66122.18	55752.18
нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	-1973137.18	-4398565.47
усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	1242821.48	-1391839.08
цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	90236.21	71297.41
усього за розділом II (р.310+р.320)	330	1333057.69	-1320541.67
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	10200935.54	5088947.92
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки (Чумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера (Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 08.02.2024
 контрольна сума 42890

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 2023 р.

Кредитна спілка "Світовид"

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	0100	2194026.63
нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0200	
нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	0300	132.00
нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	0400	
нараховані доходи від державних цінних паперів	0700	
Інші нараховані процентні доходи	0800	1876.60
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.100+р.200+р.300+р.400+р.500+р.700+р.800)	0900	2196035.23
нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0600	
нараховані штрафи, пені	1000	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	1100	8943.75
дохід від комісії	1101	
дохід від повернення раніше списаних активів	1102	
Усього доходів (р.090+р.100+р.110)	1200	2204978.98
2. Визначення витрат		
нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1300	1078158.29
нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	1400	
нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	1500	49304.00
нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	1600	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.1300+р.1400+р.1500+р.1600+р.1700)	1800	1127462.29
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	1900	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2000	1022527.21
Інші операційні витрати, у тому числі:	2100	1652677.94
на благодійну діяльність	2110	
витрати на рекламу	2130	
витрати на відрядження	2140	
витрати на інформаційні послуги	2150	119104.00
витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів	2160	1286478.30
витрати на амортизаційні відрахування	2170	68425.97
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	2200	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	2300	1816.00
Інші витрати	2400	30691.79
Загальна сума операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	250	2707712.94
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2600	918882.42
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	2700	
Зменшення резерву від неповернених позичок	2710	123650.38
формування резерву за фінансовими інвестиціями	2720	
Зменшення резерву за фінансовими інвестиціями	2730	
Зменшення резерву сумнівних боргів	2740	
Усього витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	4630407.27
3. визначення результату		
Фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	-2425428.29
Податок на прибуток нарахований	3000	
нерозподілений прибуток (збиток) (р.2900-р.3000-р.3100)	3200	-2425428.29

Підпис керівника кредитної спілки (Чумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера (Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 08.02.2024
Контрольна сума 55980

ПОВІДОМЛЕННЯ

ЗВІТНІ ДАНІ
 про розрахунок необхідної суми резерву
 забезпечення покриття кредитної спілки
 від неповернених позичок кредитної спілки
 за 2023 р.

Кредитна спілка "Світловид"

(грн.)

		Кредитна спілка "Світловид"													
		(назва кредитної спілки)													
Рівень просторочення кредитного договору	Код рядка	Залишок зоб'язань за тілом креди- ту	2	Залишок зоб'язань за простороченими процентами	3	Кількість просрочених догворів кредиту	4	Необхідна сума рзпв з покриттям	5	Необхідна сума рзпв без покриття	6	Фактична сума рзпв на кінець періоду	7	Зобов'язання що покриті забезпечен.	8
1	010	4145322.30		154166.78		133		6449.20		6449.20		6449.20			
непрострочені (I=0.15%)															
під наглядом (I=1%)	020	107569.71		5131.32		5		1127.01		1127.01		1127.01			
перший рівень (I=20%)	030	28316.57		11277.97		4		7918.90		7918.90		7918.90			
другий рівень (I=50%)	040	91271.29		7790.87		3		49531.07		49531.07		49531.07			
Третій рівень (I=70%)	050	409649.03		118026.41		16		369372.79		369372.79		369372.79			
четвертий рівень (I=100%)	060	278211.81		118202.63		6		396414.44		396414.44		396414.44			
Безнадійні	070	67735.96		5291.95		3		73027.91		73027.91		73027.91			
Усього	080	5128076.67		419887.93		170		903841.32		903841.32		903841.32			

Рівень просторочення кредитного договору	Код рядка	Коефіцієнт покриття	2	Базова норма резервування	3	Корегування норми резервування	4	Фактична норма резервування	5
1									
непрострочені (I=0.15%)	010	1.0	1.0	0.1	0.1			0.1	
під наглядом (I=1%)	020	1.0	1.0	1.0	1.0			1.0	
перший рівень (I=20%)	030	1.0	1.0	20.0	20.0			20.0	
другий рівень (I=50%)	040	1.0	1.0	50.0	50.0			50.0	
Третій рівень (I=70%)	050	1.0	1.0	70.0	70.0			70.0	
четвертий рівень (I=100%)	060	1.0	1.0	100.0	100.0			100.0	
Безнадійні	070	1.0	1.0	100.0	100.0			100.0	

Підпис керівника кредитної спілки: Чумаков Микола Іванович

Підпис головного бухгалтера: (Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту: 06.02.2024

Контрольна сума: 21016



ЗВІТНІ ДАНІ
ПРО КРЕДИТНУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
за 2023 р.

Кредитна спілка "Світлана"

(назва кредитної спілки)

Код рід ка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду			Пролонговані кредити			Простроченість більше 30 днів			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. зваж. проц.	Кіль-кість, од.	Сума грн.	Кіль-кість, од.	Сума грн.	Кіль-кість, од.	Проценти грн.	Кіль-кість, од.	Сума грн.	Кіль-кість, од.	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	149	5878520.00	170	5128076.67	419887.93	46.5	X	X	X	807448.70	255297.88	3	67735.96	5291.95			170	5128076.67	
Комерційні кредити	011	1	8000.00	1	87768.04	480.92	50.0	X	X											
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	2	256000.00	4	443948.05	44178.22	28.8	X	X	1	73437.64	33751.67						1	87768.04	
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	7	211300.00	23	1267895.57	104461.16	32.3	X	X	4	298557.76	63443.76	2	60650.99				23	1267895.57	
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014	37	3702980.00	28	1551988.23	70871.07	44.8	X	X	5	104819.96	16126.24						28	1551988.23	
Споживчі кредити у тому числі:	015	102	1700240.00	114	1776476.78	199896.56	62.3	X	X	19	330633.34	141976.21	1	7084.97	5291.95			114	1776476.78	
придбання автотранспорту	151							X	X											
придбання побутової техніки та комп'ютерів	152	8	96700.00	4	40029.09	277.66	65.0	X	X											
інші потреби	153	94	1603540.00	110	1736447.69	199618.90	62.2	X	X	19	330633.34	141976.21	1	7084.97	5291.95			4	40029.09	
підпис керівника кредитної спілки										X	7084.97	5291.95	1	7084.97	5291.95			110	1736447.69	

(підпис керівника кредитної спілки)

(підпис головного бухгалтера)

Дата формування звіту 06.02.2024
Контрольна сума 03517

ЗВІТНЕ ДАНЕ
про залучені кошти від юридичних осіб

За 2023 р.

Кредитна спілка "Світловна"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Від кредитних спілок до 12 місяців > 12 місяців	Від об'єднаної кредитної спілки			Від банків > 12 місяців > 12 місяців			Від інших юр осіб > 12 місяців	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2								
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 (Чумаков Микола Леонідович)

Підпис головного бухгалтера (Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 06.02.2024
Контрольна сума 50885

за 2023 р.

Кредитна спілка "Світловид"

(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 договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, виконання яких настав	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, 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	43	121	20					
Сума, грн.	020	5711573.00	6026655.72	667119.72					
Середньозважена процентна ставка, %	030	8.3	16.1	15.6		X	X		
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X				X	

Підпис керівника кредитної спілки

(Сумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Манахова Трина Миколаївна)

Дата формування звіту 06.02.2024

Контрольна сума 40373

ЗВІТНІ ДАНІ
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників
за 2023 р.

Кредитна спілка "Світовид"

(повна назва кредитної спілки)

N	OP	Зобов'язання за кредитами		Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок різп			Фактичний різп
		К-сть	ОС	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коэф.	Розрахунок з коэф.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	4909	1	191254.08	54553.38	X	X	X	245807.46	245807.46	245807.46	245807.46
02	7063	1	194000.00		X	X					
03	7939	1	187910.17		X	X					
04	931	1	187699.96		X	X					
05	4202	1	182644.03	1777.77	X	X					
06	8019	1	184369.87		X	X					
07	30821	1	182313.43	1847.84	X	X					
08	50001	1	170999.86		X	X					
09	40008	1	98790.59	16107.17	X	X					
10	6626	1	99713.54	8014.43	X	X					
Всього		10	1679695.53	82300.59	X	X	1	245807.46	245807.46	245807.46	245807.46

Підпис керівника кредитної спілки

(Сумаров Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 06.02.2024
Контрольна сума 54627

ЗВІТНІ ДАНІ
 про заборгованість за кредитами з пов'язаними об'єктами
 за 2023 р.

Кредитна спілка "Світловод" (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 коэф.	розрахунок з коэф.	фактичний рзпв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
001					X	X					
002					X	X					
003					X	X					
004					X	X					
005					X	X					
006					X	X					
007					X	X					
008					X	X					
009					X	X					
010					X	X					
011					X	X					
012					X	X					
013					X	X					
014					X	X					
015					X	X					
016					X	X					
017					X	X					
018					X	X					
019					X	X					
020					X	X					
021					X	X					
022					X	X					

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 додаткові пайові внески членів кредитної спілки
Станом на 31.12.2023 р.

Кредитна спілка "Світовид"

(повна назва кредитної спілки)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Значення
Залишок додаткових пайових внесків	01	71922.95
Великі додаткові пайові внески (більше 10% від пайового капіталу кредитної спілки)	02	
Кількість членів, які мають великі розміри додаткових пайових внесків	03	
Розмір плати (% ставка) на додаткові пайові внески	04	

Підпис керівника кредитної спілки

(Чумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Манахова Ірина Миколаївна)

Дата формування звіту 06.02.2024
Контрольна сума 02140

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 діяльність кредитною спілкою фінансових нормативів та показників щодо ризиків за операціями з фінансовими активами Станом на 31.12.2023 р.

Кредитна спілка "Світовид"

(повна назва кредитної спілки)

норматив достатності капіталу:

1. норматив фінансової стійкості (K1)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
випливає значення нормативу K1	011	%	-21.7
визначення	013	%	-31.7

2. норматив достатності капіталу (K2)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
випливає значення нормативу K2	051	%	-29.7
визначення	053	%	-36.7
власний капітал	060	грн.	-1513514.21

3. норматив "буфер запасу капіталу" (Б)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
регулювальний буфер запасу кап.	080	%	
випливає значення нормативу Б	081	%	
визначення	082	%	
регулювальний буфер запасу кап.	090	%	
запасу Б1	091	%	
запасу Б2	092	%	
кількість акц. одиниць	093	од.	
вартість на одиницю	094	%	0.5
сума на депозитах	095	грн.	6026655.72

4. норматив кредитного ризику (K3)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
випливає значення нормативу K3	111	%	100.0
визначення	113	%	75.0
власні кошти пов'язаних осіб	120	грн.	

5. норматив концентрації кредитних ризиків (K4)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
випливає значення нормативу K4	141	од.	100.0
визначення	143	%	97.0
власні кошти по макс.кредитам	150	грн.	1761996.12

6. норматив запасу ліквідності (K5)

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
регулювальний запас ліквідн. K5	170	грн.	304928.93
зобов'язання	171	грн.	32790.96
визначення	172	грн.	-272137.97
власні кошти, використання яких обмеж.	184	грн.	

7. обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

показники	код рядка	виимірні одиниці	значення
кількість договорів розміром > 20%	201	од.	3
максимальний договір	210	грн.	15000.00
визначення	211	грн.	-1391839.08
максимальний кредит за квартал	212	%	

8. обмеження розміру зобов'язання перед членом

показники	код	виимірні	значення
-----------	-----	----------	----------

	рядка	одиниці	
Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	

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

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Відхилення	270	грн.	-1513514.21

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
актив з права користування	302	грн.	20894.14
Відхилення	303	грн.	-2144785.99

Підпис керівника кредитної спілки

(Чумаков Микола Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Манахова Трина Миколаївна)

Дата формування звіту 08.02.2024

Контрольна сума 12115



РОЗШИФРОВКА ПОКАЗНИКІВ

1.2. Норматив достатності капіталу (к2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Фактичне значення нормативу к2	051	%	-29.7
Відхилення	053	%	-36.7
Основний капітал	060	грн.	-1513514.21
Пайовий капітал	061	грн.	35805.00
Резервний капітал	062	грн.	2843246.26
Додатковий капітал	063	грн.	6000.00
нерозподілений прибуток	064	грн.	-4398565.47

3.1. Норматив запасу ліквідності (к5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. к5	170	грн.	304928.93
Прийнятні активи	171	грн.	32790.96
Відхилення	172	грн.	-272137.97
готівкові кошти в касі	180	грн.	27601.90
Грошові кошти в банка та ОКС	181	грн.	5189.06
Додаткові пайові внески в окс	182	грн.	
Державні цінні папери	183	грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	грн.	

ДОДАТКОВІ УМОВИ ДЛЯ НАДАННЯ ПОЯСНЕННЯ

Якщо умова не виконується, то необхідно подавати пояснення в НБУ.

ПОКАЗНИКИ	Норма	Фактично	Виконання	Відхилення
Основний капітал (зменшення)	-462553.18	-1513514.21	Ні	-1050961.03
Основний капітал до активів - значення в грн.	12.0 610673.75	-29.7 -1513514.21	Ні X	-41.7 -2124187.96
РЗПВ (недоформування)	903841.32	903841.32	Так	
РЗПВ (перевищення) - значення в грн.	10.0 90384.13		Так X	10.0 90384.13
Непродуктивні активи - значення в грн.	10.0 65216.59	63.9 416707.33	Ні X	-53.9 -351490.74
Прострочення - значення в грн.	5.0 45377.17	37.6 340932.06	Ні X	-32.6 -295554.89
Операційні витрати	1068572.94	2707712.94	Ні	-1639140.00
Додаткові пайові внески		185544.59	Ні	185544.59
Цільові внески		400.00	Ні	400.00
Кредити	X	33000.00	Так	X
Депозити	X	267900.00	Так	X
Активи:				
Кредити, надані членам КС - значення в грн.	010 5.0 6837012.19	-22.3 5060340.71	Ні X	-17.3 -1776671.48
Заборг. за прост. членам КС - значення в грн.	020 5.0 682291.34	2.9 915018.41	Так X	2.1 232727.07
Резерв для прост. кредитів - значення в грн.	021 5.0 188515.32	5.5 623558.71	Ні X	-0.5 435043.39
Кредити кредитним спілкам - значення в грн.	022 5.0		Так X	5.0
Заборг. за простроч. іншим КС - значення в грн.	023 5.0		Так X	5.0
РЗПВ для іншим КС - значення в грн.	024 5.0		Так X	5.0
Фін. інвестиції - значення в грн.	030 5.0 196946.00	-2.5	Так X	2.5 -196946.00
Інші продуктивні активи - значення в грн.	060 5.0		Так X	5.0
Усього за розд. I - значення в грн.	070 5.0 6845442.87	-30.2 4436782.00	Ні X	-25.2 -2408660.87
Грошові кошти всього - значення в грн.	081 5.0 164012.30	-1.6 32790.96	Так X	3.4 -131221.34
Гроші на пот.рах. банків - значення в грн.	082 5.0 20961.60	-0.2 5189.06	Так X	4.8 -15772.54
Еквіваленти грошових коштів - значення в грн.	083 5.0		Так X	5.0
Готівкові грошові кошти - значення в грн.	084 5.0 143050.70	-1.4 27601.90	Так X	3.6 -115448.80
Основні засоби - значення в грн.	090 5.0 200028.34		Так X	5.0 2639.29
Орендовані основні засоби - значення в грн.	091 5.0 2178.93	0.2 20894.14	Так X	4.8 18715.21
Заборг. за нарах. процентами - значення в грн.	100 5.0 323418.81	1.2 419887.93	Так X	3.8 96469.12
РЗПВ на проценти - значення в грн.	110 5.0 71800.28	1.8 212546.65	Так X	3.2 140746.37
Заборг. за безнад. кредитами - значення в грн.	120 5.0 67735.96		Так X	5.0
РЗПВ безнад. кредитів - значення в грн.	130 5.0 67735.96	67735.96	Так X	5.0
Інші непродуктивні активи - значення в грн.	140 5.0 766467.99	-4.4 416707.33	Так X	0.6 -349760.66
Резерв сумнівних боргів - значення в грн.	141 5.0 1035572.17		Так X	5.0
Відшкодування судових витрат - значення в грн.	142 5.0 4974.54	4974.54	Так X	5.0
Усього розділ II - значення в грн.	150 5.0 1130508.63	-6.0 652165.92	Ні X	-1.0 -478342.71
Активи всього - значення в грн.	160 5.0 7975951.50	-36.2 5088947.92	Ні X	-31.2 -2887003.58

ПИТОМА ВАГА РЕЖИМІВ ПОГАДЕННЯ ОСНОВНОЇ СУМИ
ТА ПРОЦЕНТІВ ЗА ДОГОВОРАМИ КРЕДИТУ

РЕЖИМ	ПИТОМА ВАГА
ОС в кінці; %% в кінці	100,0
ОС в кінці; %% за період	100,0
ОС рівними; %% в кінці	0
ОС рівними; %% за період	0,0
Все рівними частинами	100,0
нестандартний	

"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою"

[28 (двадцять вісім)] аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О.Д.

