

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068, м. Київ, вул. Ахматової, 13, кв. 12, тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

за наслідками проведення аудиту річних звітних даних, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Районної кредитної спілки «Гетьман» за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

м. Київ

01 березня 2017р.

Голові Правління
Районної кредитної спілки «Гетьман»
Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Районної кредитної спілки «Гетьман» (далі – Кредитна Спілка), які включають загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі по тексту «звітні дані» в усіх відмінках)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26091595
Повна назва Кредитної спілки	Районна кредитна спілка «Гетьман»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	7410700000
Місцезнаходження	17500, Чернігівська обл., м. Прилуки, вул. Київська, буд. 220
Дата внесення змін до установчих документів	20.03.2015 р.
Дата державної реєстрації	06.11.2001р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	15.04.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100142
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 95
Кількість відокремлених підрозділів	немає

Ліцензія на діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Чисельність працівників на 31.12.2016р.

Голова правління

Головний бухгалтер

Банківські реквізити :

№ р/р

26508509

МФО

380805

Розпорядження №162 від 26.01.2017р. безстрокова

7

Харченко Світлана Іванівна

Губар Олена Олегівна

Назва банку

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

Місто

Київ

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка з 01.01.2015р. веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. Дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- перша фінансова звітність, складена відповідно до МСФЗ за 2016 рік яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2015, 31.12.2015, 31.12.2016 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2015 та 2016 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 та 2016 роки, звіти про власний капітал за 2015 та 2016 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів;
- звітні дані за 2016 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів), Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Відповідальність Голови правління за звітні дані

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту. Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у звітних даних. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання кредитною спілкою звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання звітних даних.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2016 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання, складені на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

Питання що впливають на думку аудитора

Не модифікуючи думку, аудитор звертає увагу на те, що звітні дані складені відповідно до Порядку №177 з метою дотримання вимог регулятора. Через це звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

Параграф з інших питань

Районна кредитна спілка «Гетьман» склала першу фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ за рік, що закінчився 31.12.2016р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 01 березня 2017р.

Основні відомості про Аудитора

ТЗОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 26.11.2016р. № 317/4 подовжена до 26.11.2020р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії подовжено відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.01.2016р. №124 до 26.11.2020р. Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Н.В. (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Аудит проведений відповідно до умов договору №05/10 від 05.10.2016р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік проведена у період з 01 листопада 2016р. до 01 березня 2017р.

Директор

ТОВ «АФ «БІНА»

(сертифікат аудитора серії А
№ 000873 від 28.03.1996 р.)

Ватаманюк М.М.

Головний аудитор

(сертифікат аудитора серії А
№005390 від 26.06.2003р.)

Аксьонова Н.В.

Додаток 1
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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Харченко Світлана Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Губар Олена Олегівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	17500 Чернігівська область, м. Прилуки, вул. Київська, буд. 220
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 04637 Тел: 5-23-02 Факс: 5-06-92 ел. пошта: getmanks@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26091595
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100142
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	0
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	"Все в одному" CUProgram"
Група режимів регулювання	2

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

М. П. Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(П. І. Б.)

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН" (назва 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
1.1.Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	8842101,09	13378750	13122692,47	9098158,62
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	5400	4097,57	1302,43
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1506791,95	3760050	4045879,18	1220962,77
з терміном погашення понад 12 місяців	013	7335309,14	9613300	9072715,72	7875893,42
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	118169,48	3653841,19	3644665,64	127345,03
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	95514	107692	50000	153206
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	100000	50000	50000
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаний кредитний спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	95514	7692	0	103206
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	4585,37	4585,37	0
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 + р.083) у тому числі:	080	5144557,85	1313841,45	585206,92	5873192,38
обов'язкові пайові внески	081	87950	6875	3000	91825
додаткові пайові внески	082	5056607,85	1306966,45	582206,92	5781367,38
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2.Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	1596307,36	42644,48	0	1638951,84
резервний капітал, сформований за рахунків вступних внесків	091	61890	4125	0	66015
резервний капітал, сформований за рахунків доходу	092	1468830,62	24040,80	0	1492871,42
резервний капітал, сформований за рахунків інших джерел	093	65586,74	14478,68	0	80065,42
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	60935,29	18344378,95	18344378,95	60935,29
додатковий капітал, сформований за рахунків цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	18344378,95	18344378,95	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	60935,29	0	0	60935,29
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокріт збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунків капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	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	1979900	2704850	2460350	2224400
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	990400	844800	993400	841800
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	382950	1004350	860400	526900
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	606550	855700	606550	855700
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	760000	760000	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	760000	760000	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	760000	760000	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	202201,60	1851215,31	1793241,34	260175,57
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	202201,60	437083,31	379109,34	260175,57
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	49132	49132	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	1365000	1365000	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	173153,64	25640,56	119196,70	79597,50
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	173153,64	25640,56	119196,70	79597,50
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	3673
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	55
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	1188

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН" (назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
І. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	8842101,09	9098158,62
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	227440,77	254356,07
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	227440,77	254356,07
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	95514	153206
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	95514	103206
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом І (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	8710174,32	8997008,55
ІІ. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	242398,71	941048,62
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	121008,76	99752,27
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	96941,10	113584,84
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	96630	96630
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	5873,32	0
Усього за розділом ІІ (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	466221,89	1154385,73
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	9176396,21	10151394,28
ПАСИВ			
І. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1979900	2224400
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	1979900	2224400
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	221542,07	274317,27
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	202201,60	260175,57
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	221542,07	274317,27
Усього за розділом І (р.190 + р.250)	260	2201442,07	2498717,27
ІІ. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	5144557,85	5873192,38
Резервний капітал	280	1596307,36	1638951,84
Додатковий капітал	290	60935,29	60935,29
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	6801800,50	7573079,51
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	173153,64	79597,50
Усього за розділом ІІ (р.310 + р.320)	330	6974954,14	7652677,01

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	9176396,21	10151394,28
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН" (назва кредитної спілки)

(грн.)		
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	3644665,64
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	4585,37
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	3649251,01
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	111543,02
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	106087,25
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	3760794,03
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	437083,31
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	49132
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	486215,31
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	1509844,76
Інші операційні витрати у тому числі	210	214798,28
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	3345
Податок на прибуток нарахований	230	6831,33
Інші витрати	240	17716
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	1752535,37
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	133002,55
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	2371753,23
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	1389040,80
Формування резервного капіталу	300	24040,80
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	1365000
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	149376,08	16893,73	0	88086,26	254356,07
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	10	1	0	14	25
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	5912,81	0	88086,26	93999,07
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо- зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	1161	13378750	1224	9098158,62	38,93	0	0	15	104979,99	0	0	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	2	25110,09	37,04	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	8	839000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	52	721400	46	285020,73	38,14	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	492	6896500	592	5484013,92	38,88	0	0	8	74571,29	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	609	4921850	584	3304013,88	39,09	0	0	7	30408,70	0	0	0	0
придбання автотранспорту	0151	12	239500	11	150423,88	39,59	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	29	238200	29	153289,27	39,21	0	0	1	6131,11	0	0	0	0
інші потреби	0153	568	4444150	544	3000300,73	39,06	0	0	6	24277,59	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН" (назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

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

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2016 року

РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА "ГЕТЬМАН"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		8842101,09	13378750	13122692,47	9098158,62
м.Прилуки вул.Київська,бу д.220	101	8842101,09	13378750	13122692,47	9098158,62
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		1979900	2704850	2460350	2224400
м.Прилуки вул.Київська,бу д.220	201	1979900	2704850	2460350	2224400

Підпис керівника кредитної спілки

Харченко Світлана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Губар Олена Олегівна

(підпис)

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

ЗВІТНІ ДАНІ
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками
(вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
за 2016 рік

(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)
Районна кредитна спілка "Гетьман"
(назва 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 настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	66	79	-	-	-	-
Сума, грн	020	2 704 850	2 224 400	-	-	-	-
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					

Керівник кредитної спілки

(підпис)

/Харченко С.І./
(П.І.Б.)

Головний бухгалтер

(підпис)

/Губар О.О./
(П.І.Б.)