

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
Кредитної спілки "МОЯ РОДИНА" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

12 березня 2016 р.

Голові Правління
Кредитної спілки
«МОЯ РОДИНА»
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 Кредитної спілки «МОЯ РОДИНА» (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, інформація 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 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 26.11.2015р. № 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.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34259312
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	7410136300
Місцезнаходження	14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр. Перемоги, 139
Дата внесення змін до установчих документів	12.05.2015р.
Дата державної реєстрації	30.03.2006р.

Код фінансової установи		14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	06.07.2006р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ		14101779
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 766	
Кількість відокремлених підрозділів		0

Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АЕ	07.04.2014	безстрокова, переоформлена
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	не має		
Чисельність працівників на 31.12.2015 р.	4		
Голова правління	Маковій Олена Аркадіївна		
Головний бухгалтер	ФОП Костюченко Ірина Захаріївна		

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку філія	Місто
26500300926433	353553	Чернігівського обласного управління АТ "Ощадбанк"	

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №01/12 від 01 грудня 2015 р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 01.12.2015р. до 12.03.2016 р.

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 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- попередня фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Звіт про власний капітал за 2014р., стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ);
- звітні дані за 2015 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), інформація 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, 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 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

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

Кредитна спілка «МОЯ РОДИНА» склала попередню фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 12.03.2016р.

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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Маковій Олена Аркадіївна
П.І.Б. головного бухгалтера	ФОП Костюченко Ірина Захаріївна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	14038 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВ, МІСТО ЧЕРНІГІВ, Перемоги, буд.139
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 0462 Тел: 610-990 ел. пошта: cu_moya_rodyna@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	34259312
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101779
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, ЧОАКС
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС-Фінанси
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 _____

Підпис головного бухгалтера _____

Маковій Олена Аркадіївна

(П. І. Б.)

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"

(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	1841051,26	1126500	1293088,29	1674462,97
з терміном погашення до 3 місяців	011	100000	12200	105683,56	6516,44
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1085396,63	999500	911472,39	1173424,24
з терміном погашення понад 12 місяців	013	655654,63	114800	275932,34	494522,29
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	612788,64	480387,77	483360,64	609815,77
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	164882	301776,14	300888,07	165770,07
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	150001	300000	300000	150001
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	14881	1776,14	888,07	15769,07
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	14270,95	14270,95	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	697717,16	29238,61	157181,63	569774,14
обов'язкові пайові внески	081	5355	360	150	5565
додаткові пайові внески	082	692362,16	28878,61	157031,63	564209,14
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	632217,94	131983,12	0	764201,06
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	20405	840	0	21245
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	576374,44	124712,50	0	701086,94
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	35438,50	6430,62	0	41869,12
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	289998,11	289998,11	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	289998,11	289998,11	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокрітгі збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	59374,25	0	59374,25	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	59374,25	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	43500	114536,26	44700	113336,26
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	20000	43000	21200	41800
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	16500	55036,26	16500	55036,26
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	7000	16500	7000	16500
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	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	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	91204,54	104893,46	185938,84	10159,16
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	1014,64	19993,46	10848,94	10159,16
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	90189,90	84900	175089,90	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	6091,86	25457,87	9729,44	21820,29
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	6091,86	25457,87	9729,44	21820,29
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	371
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	15
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	105

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1841051,26	1674462,97
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	921964,46	917545,87
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	921964,46	917545,87
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	164882	165770,07
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	14881	15769,07
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	1083968,80	922687,17
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	257391,27	338819,67
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	3349,22	12271,94
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	232267,29	198711,32
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	14881	15856
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	62589,04
Витрати майбутніх періодів	140	8638,77	8970,81
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	501646,55	558773,74
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	1585615,35	1481460,91
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	43500	113336,26
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	43500	113336,26
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	146463,36	12329,16
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	1014,64	10159,16
Доходи майбутніх періодів	240	250,78	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	146714,14	12329,16
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	190214,14	125665,42
II. КАПІТАЛ ТА ЦЬЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	697717,16	569774,14
Резервний капітал	280	632217,94	764201,06
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	59374,25	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1389309,35	1333975,20
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	6091,86	21820,29
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1395401,21	1355795,49

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	1585615,35	1481460,91
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(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	483360,64
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	13382,88
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	888,07
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	5178,09
Загальна сума отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	502809,68
Отримані штрафи, пені	100	110050,60
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	65705,83
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	54278,86
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	678566,11
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	19993,46
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
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	19993,46
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	180672,66
Інші операційні витрати у тому числі	210	265927,47
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	11874
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	458474,13
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	49860,27
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	528327,86
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	150238,25
Формування резервного капіталу	300	65338,25
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	84900
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(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	17663,19	7762,41	135642,47	756477,80	917545,87
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	3	2	6	36	47
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	2716,84	94949,73	756477,80	854144,37
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

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(підпис)

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

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"

(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 $\geq 10\%$ 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	73	1126500	119	1674462,97	41,76	1	13130,51	44	899882,68	0	0	0	0
Комерційні кредити	011	15	423000	48	1079930,52	38	1	13130,51	31	754092,97	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	1	21402,91	31,80	0	0	1	21402,91	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	2	20000	3	26219	60,30	0	0	1	15620,36	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	56	683500	67	546910,54	48,70	0	0	11	108766,44	0	0	0	0
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	1	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	55	681300	67	546910,54	48,70	0	0	11	108766,44	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Коспиченко Ірина Захаріївна

(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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Мега 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

Маковій Олена Аркадіївна

_____ (підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

_____ (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 2015 року

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(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		1841051,26	1126500	1293088,29	1674462,97
14038 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВ, МІСТО ЧЕРНІГІВ, Перемоги, буд.139	101	1841051,26	1126500	1293088,29	1674462,97
	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
Внески (вклади)		43500	114536,26	44700	113336,26
14038 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВ, МІСТО ЧЕРНІГІВ, Перемоги, буд.139	201	43500	114536,26	44700	113336,26

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(підпис)

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

за _____ рік _____ 2015 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

КРЕДИТНА СПІЛКА «МОЯ РОДИНА»
(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	11	18	0	0	0	0	
Сума грн	020	114536,26	113336,26	0	0	0	0	
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					0	

Керівник кредитної спілки _____

(підпис)
(підпис)

// Маковій Олена Аркадіївна
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер _____

// ФОП Костюченко Ірина Захаріївна
(П. І. Б.)

