

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 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

м. Київ

21 лютого 2017р.

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, 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	34259312
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	7410136300
Місцезнаходження	14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр. Перемоги, 139
Дата внесення змін до установчих документів	05.12.2016р.
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

<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
<i>Ліцензія на діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення</i>	<i>Розпорядження №162 від 26.01.2017р.</i>	<i>07.04.2014</i>	<i>безстрокова</i>
<i>Чисельність працівників на 31.12.2016р.</i>	<i>4</i>		
<i>Голова правління</i>	<i>Маковій Олена Аркадіївна</i>		
<i>Головний бухгалтер</i>	<i>ФОП Костюченко Ірина Захаріївна</i>		
<i>Банківські реквізити :</i>			
<i>№ р/р</i>	<i>МФО</i>	<i>Назва банку</i>	
<i>26500300926433</i>	<i>353553</i>	<i>філія Чернігівського обласного управління АТ "Ощадбанк"</i>	

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

КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА" 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 21 лютого 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 № 28/10 від 28.10.2016 року Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік проведена у період з 09 листопада 2016р. до 21 лютого 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

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

Маковій Олена Аркадіївна

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

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 2016 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	1674462,97	1599200	1524765,02	1748897,95
з терміном погашення до 3 місяців	011	6516,44	91000	43624,38	53892,06
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1173424,24	1077200	1249444,93	1001179,31
з терміном погашення понад 12 місяців	013	494522,29	431000	231695,71	693826,58
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	609815,77	465653,97	513109,11	562360,63
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	165770,07	255350,01	400350,01	20770,07
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	150001	250000	400000	1
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	15769,07	5350,01	350,01	20769,07
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	11051,46	10877,42	174,04
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	569774,14	138403,30	379178,45	328998,99
обов'язкові пайові внески	081	5565	345	345	5565
додаткові пайові внески	082	564209,14	138058,30	378833,45	323433,99
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	764201,06	26328,97	0	790530,03
резервний капітал, сформований за рахунків вступних внесків	091	21245	805	0	22050
резервний капітал, сформований за рахунків доходу	092	701086,94	18700	0	719786,94
резервний капітал, сформований за рахунків інших джерел	093	41869,12	6823,97	0	48693,09
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	1775800,18	1775800,18	0
додатковий капітал, сформований за рахунків цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	1775800,18	1775800,18	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 (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	113336,26	173236,26	151936,26	134636,26
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	7000	7000	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	41800	68700	64400	46100
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	55036,26	32500	65036,26	22500
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	16500	65036,26	15500	66036,26
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	16000	16000	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	16000	16000	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	16000	16000	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	10159,16	25229,95	16055,26	19333,85
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	10159,16	25024,95	15850,26	19333,85
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	205	205	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	0	0	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	21820,29	53778,39	16970,84	58627,84
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	21820,29	53778,39	16970,84	58627,84
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	368
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	16
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	101

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 2016 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			
І. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1674462,97	1748897,95
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	917545,87	943766,55
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	917545,87	909632,54
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	165770,07	20770,07
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	15769,07	15769,07
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	922687,17	860035,48
ІІ. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	338819,67	337159,24
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	12271,94	21210,10
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	198711,32	113827,15
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	15856	15856
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	62589,04	156589,04
Витрати майбутніх періодів	140	8970,81	0
Усього за розділом ІІ (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	558773,74	472196,49
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	1481460,91	1332231,97
ПАСИВ			
І. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	113336,26	134636,26
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	113336,26	134636,26
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	12329,16	19438,85
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	10159,16	19333,85
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	12329,16	19438,85
Усього за розділом І (р.190 + р.250)	260	125665,42	154075,11
ІІ. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	569774,14	328998,99
Резервний капітал	280	764201,06	790530,03
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1333975,20	1119529,02
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	21820,29	58627,84
Усього за розділом ІІ (р.310 + р.320)	330	1355795,49	1178156,86

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	1481460,91	1332231,97
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 2016 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	513109,11
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	10701,45
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	175,97
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	523986,53
Отримані штрафи, пені	100	19984,30
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	54075,97
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	50551,25
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	598046,80
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	25024,95
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	205
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	25229,95
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	207360,87
Інші операційні витрати у тому числі	210	297410,06
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	6708
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	511478,93
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	42637,92
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	579346,80
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	18700
Формування резервного капіталу	300	18700
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
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 2016 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	87109,81	3289,52	6013,77	847353,45	943766,55
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	5	2	1	37	45
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	1151,33	4209,64	847353,45	852714,42
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 2016 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 >= 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	91	1599200	118	1748897,95	39,71	0	0	40	856656,74	0	0	0	0
Комерційні кредити	011	21	679000	44	1060222,78	34	0	0	28	723966,94	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	25,10	0	0	1	21402,91	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	2	37000	3	50696,46	52,20	0	0	1	15620,36	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	68	883200	70	616575,80	49	0	0	10	95666,53	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	68	883200	70	616575,80	49	0	0	10	95666,53	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко 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 2016 року
КРЕДИТНА СПІЛКА "МОЯ РОДИНА"
(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

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 2016 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		1674462,97	1599200	1524765,02	1748897,95
14038 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВ, МІСТО ЧЕРНІГІВ, Перемоги, буд.139	101	1674462,97	1599200	1524765,02	1748897,95
	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)		113336,26	173236,26	151936,26	134636,26
14038 ЧЕРНІГІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІГІВ, МІСТО ЧЕРНІГІВ, Перемоги, буд.139	201	113336,26	173236,26	151936,26	134636,26

Підпис керівника кредитної спілки

Маковій Олена Аркадіївна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Костюченко Ірина Захаріївна

(підпис)

11

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

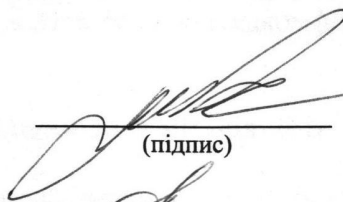
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

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	21	21	0	0	0	0
Сума, грн.	020	173236,26	134636,26	0	0	0	0
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					0,0

Керівник кредитної спілки


(підпис)


(П.І.Б.)

Головний бухгалтер


(підпис)


(П.І.Б.)