

# 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 "Довіра" за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

м. Київ

20 квітня 2017р.

Голові Правління  
Кредитної спілки "Довіра"  
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 "Довіра" (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	26256518
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Довіра"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	4620310100
Місцезнаходження	80600, Львівська обл., Бродівський р-н, м.Броди, вул.Стуса, буд. 16
Дата внесення змін до установчих документів	13.05.2015р.
Дата державної реєстрації	02.08.2002р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	20.04.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100181
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 115
Кількість відокремлених підрозділів	1

Ліцензія на діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення  
Чисельність працівників на 31.12.2016р.

Розпорядження №162  
від 26.01.2017р.  
безстрокова  
7

Голова правління

Левко Василь Богданович

Головний бухгалтер

Левко Ірина Петрівна

Банківські реквізити :

№ р/р

МФО

Назва банку

Місто

2600800601662

325718

АТ Укрексімбанк

м.Львів

### 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 умовно-позитивної думки.

## **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Аудитор звертає увагу на те, що Кредитна спілка при розподілі доходу на додаткові пайові внески не дотримується вимог розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. щодо досягнення нормативу прибутковості та вимоги щодо формування всіх необхідних резервів перед розподілом доходу на додаткові пайові внески. Дотримання встановлених вимог призвело б до зменшення суми, нарахованої на додаткові пайові внески, зазначеної у додатку 4, рядку 310 на суму 139834,13 грн.

В додатку 3 по рядку 020, графі 4 «Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами» зазначена в сумі 708598,81 грн. Що відповідає зазначеним сумах в додатку 5 по рядку 020 «Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок», але в ході перевірки виявлена невідповідність планових графіків погашення по кредитам в аналітичному обліку даним додатків (графіків) до кредитних договорів, що має вплив на розрахунок вказаного резерву за рівнями прострочення в аналітичному обліку Кредитної Спілки. Це має наслідком неможливість отримати достатні і належні аудиторські докази щодо оцінки розміру нарахованого резерву щодо зазначених даних.

## **Умовно-позитивна думка щодо звітних даних**

На думку Аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», 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 "Довіра" 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 20 квітня 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 № 03/11 від 03.11.2016р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік проведена у період з 30 листопада 2016р. до 20 квітня 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 "ДОВІРА"** (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Левко Василь Богданович
П.І.Б. головного бухгалтера	Левко Ірина Петрівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	80600 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, БРОДІВСЬКИЙ РАЙОН БРОДИ, СТУСА, буд.16
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 03266 Тел: 2-67-97, 4-20-46 Факс: 2-67-97 ел. пошта: dovira2@mail.ru
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26256518
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100181
Кількість відокремлених підрозділів	1
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	1
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	ВАКС, ЛАКС
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 \_\_\_\_\_

Левко Василь Богданович

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_

Левко Ірина Петрівна

(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 "ДОВІРА"**

(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	1274576,30	1240080	1340197,91	1174458,39
з терміном погашення до 3 місяців	011	6278,23	96580	98161,62	4696,61
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1096542,86	1108500	1166638,16	1038404,70
з терміном погашення понад 12 місяців	013	171755,21	35000	75398,13	131357,08
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	487201,90	695651,98	680132,68	502721,20
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	44632,73	44632,73	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	104,31	0	104,31	0
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	104,31	0	104,31	0
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	0	0	0	0
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	1,62	1,62	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	979191,77	410499,64	372378,25	1017313,16
обов'язкові пайові внески	081	37242,75	190	20924,15	16508,60
додаткові пайові внески	082	941949,02	410309,64	351454,10	1000804,56
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	176826,88	39650,40	139834,13	76643,15
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	112551,50	1710	37618,35	76643,15
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	0	0	0	0
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	64275,38	37940,40	102215,78	0
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	5952	0	2568	3384
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	5952	0	2568	3384
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 (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	-139834,13	-139834,13	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	139834,13	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

		звітний період	нараховано /%	звітний період	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	1019900	262400	299400	982900
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	529900	262400	156400	635900
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	490000	0	143000	347000
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
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	11245,33	380358,50	377643,82	13960,01
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	11245,33	182601,49	179886,81	13960,01
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	0	197757,01	197757,01	0
<b>5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітнього періоду</b>	<b>Отримано за звітний період</b>	<b>Витрачено за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	51463,31	42600	30232,07	63831,24
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	51463,31	42600	30232,07	63831,24
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	2464
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	21
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	396

Підпис керівника кредитної спілки

Левко Василь Богданович

\_\_\_\_\_

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

\_\_\_\_\_

(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 "ДОВІРА"**

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1274576,30	1174458,39
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	780657,01	708598,81
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	595900,15	505546,40
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	104,31	0
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
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	678780,46	668911,99
<b>II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	080	55264,52	64072,22
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	1333649,76	1282438,28
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	206175,08	187062,27
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	1595089,36	1533572,77
<b>АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)</b>	<b>160</b>	<b>2273869,82</b>	<b>2202484,76</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1019900	982900
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	1019900	982900
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	16709,70	7416,29
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	23639,32	50996,92
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	11245,33	13960,01
Доходи майбутніх періодів	240	186,84	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	40535,86	58413,21
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1060435,86	1041313,21
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	270	979191,77	1017313,16
Резервний капітал	280	176826,88	76643,15
Додатковий капітал	290	5952	3384
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1161970,65	1097340,31
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	51463,31	63831,24
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1213433,96	1161171,55

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	2273869,82	2202484,76
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Левко Василь Богданович

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

\_\_\_\_\_  
(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 "ДОВІРА"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
<b>1. Визначення доходу</b>		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	680132,68
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	1,62
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	680134,30
Отримані штрафи, пені	100	32182,78
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	52221,02
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	45721,02
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
<b>УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)</b>	<b>120</b>	<b>764538,10</b>
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	182601,49
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	182601,49
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	336362,48
Інші операційні витрати у тому числі	210	184467,25
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	3184
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	524013,73
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	0
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
<b>Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)</b>	<b>280</b>	<b>706615,22</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	57922,88
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	197757,01
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	-139834,13

Підпис керівника кредитної спілки

Левко Василь Богданович

\_\_\_\_\_ (підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

\_\_\_\_\_ (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 "ДОВІРА"**  
(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	99744,83	103878,54	119288,52	385686,92	708598,81
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	43	44	40	91	218
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	36357,49	83501,96	385686,92	505546,37
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

Левко Василь Богданович\_\_\_\_\_  
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна\_\_\_\_\_  
(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

**КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОВІРА"**

(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	375	1240080	404	1174458,39	59,45	2	610	175	608853,98	8	44632,73	0	0
Комерційні кредити	011	3	18000	7	97649,84	40,70	0	0	6	97000	2	25150,56	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	1	3800	35,30	0	0	1	3800	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	2	8000	4	7332,75	35,30	0	0	2	6046,16	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	67	359700	96	304840,11	65,90	0	0	47	154594,46	1	13500	0	0
Споживчі кредити	015	303	854380	296	760835,69	59,63	2	610	119	347413,36	5	5982,17	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	3	17000	3	14579,03	81,70	0	0	1	1423,90	0	0	0	0
інші потреби	0153	300	837380	293	746256,66	59,20	2	610	118	345989,46	5	5982,17	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Левко Василь Богданович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

(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 "ДОВІРА"**

(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

Левко Василь Богданович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

(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 "ДОВІРА"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітній період	Сплачено за звітній період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		1274576,30	1240080	1340197,91	1174458,39
м. Броди, вул. Стуса, 16	101	1161203,36	1120480	1201315,69	1080367,67
Відділення № 1 Кредитної спілки "Довіра" в смт. Лопатин, вул. Центральна, 12	102	113372,94	119600	138882,22	94090,72
	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітній період	Сплачено за звітній період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		1019900	2824600	2861600	982900
м. Броди, вул. Стуса, 16	201	914900	2614600	2651600	877900
Відділення № 1 Кредитної спілки "Довіра" в смт. Лопатин, вул. Центральна, 12	202	105000	210000	210000	105000

Підпис керівника кредитної спілки

Левко Василь Богданович

\_\_\_\_\_ (підпис)

Підпис головного бухгалтера

Левко Ірина Петрівна

\_\_\_\_\_ (підпис)

кредитними спілками до Національної комісії,  
що здійснює державне регулювання ринків  
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ  
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів  
кредитної спілки на депозитні рахунки  
За 2016 р.

КРЕДИТНА СПІЛКА "ДОВІРА"

(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 рідку угоду 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	14	21				
Сума, грн.	020	262400.00	982900.00				
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X	X	X	X	X	

Керівник кредитної спілки

*(Левко Василь Богданович)*

Головний бухгалтер

*(Левко Грина Петрівна)*