

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м.Чернігів, проспект Миру, 12 тел.,066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA78305299000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо даних звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗЛЕТ»

*Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗЛЕТ»;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг*

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Ми провели перевірку інформації КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗЛЕТ» за 2022 рік, яка складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Перевірена інформація включає:

| Файл | Назва файлу |
|------|---|
| CR2 | Дані про фінансову діяльність кредитної спілки |
| CR3 | Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки |
| CR4 | Дані про доходи та витрати кредитної спілки |
| CR5 | Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок |
| CR6 | Дані про кредитну діяльність кредитної спілки |
| CR7 | Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб |
| CR9 | Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки |
| CR10 | Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками |
| CR11 | Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами |

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали дані звітності, містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123, які діють з 01.01.2022 року та полягають у підтвердженні достовірності та повноти даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Відповідальність сторін

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання даних звітності відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості, що дані звітності кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

Ми виконали завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» що оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, яке забезпечує їх актуалізацію. Ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Обмеження щодо поширення

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання для Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж КС «ЗЛЕТ» та Національним банком України.

Застосовні вимоги контролю якості.

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи

задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

Перегляд виконаної роботи

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Планування та виконання процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення отримання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів для формування обмеженої впевненості аудиторів щодо предмета перевірки. Процедури, виконані в завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який би був отриманий при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості ми виконали наступні процедури:

Ми ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності; співставили дані з бухгалтерського обліку КС «ЗЛЕТ» за 2022 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність кредитної спілки (файл CR2); звірили інформацію із файлів CR, які входять до даних звітності, із даними, відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки; перевірили вибірково інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки;

провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;

перевірили вибірково розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;

перевірили вибірково операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки;

перевірили вибірково наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб;

перевірили вибірково операції по надходженню пайових внесків та їх залишки.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗЛЕТ» при складанні даних звітності кредитної спілки за 2022 рік не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнер із завдання

Наталія Іванівна Ляшенко
Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 100951,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Адреса: Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна

21 квітня 2023 р.

**Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
за 2022 р.**
(період)

Кредитна спілка "Злет"
(найменування кредитної спілки)

(грн)

| Кредитна діяльність | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Видано за звітний період, нараховано % | Сплачено за звітний період, погашено % | Залишок на кінець звітнього періоду |
|---|-----------|--------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (CR20011 + CR20012 + CR20013) у тому числі: | CR20010 | 62 875 147,20 | 60 802 069,41 | 69 912 984,21 | 53 764 232,40 |
| з строком погашення до 3 місяців | CR20011 | 74 079,61 | 802 198,28 | 835 697,51 | 40 580,38 |
| з строком погашення від 3 до 12 місяців | CR20012 | 18 051 249,79 | 23 380 994,95 | 28 118 498,43 | 13 313 746,31 |
| з строком погашення понад 12 місяців | CR20013 | 44 749 817,80 | 36 618 876,18 | 40 958 788,27 | 40 409 905,71 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки | CR20020 | 1 433 325,47 | 15 135 168,90 | 14 309 132,74 | 2 259 361,63 |
| Сума кредитів, наданих кредитним спілкам | CR20030 | - | - | - | - |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам | CR20040 | - | - | - | - |
| Заборгованість за безнадійними кредитами, усього у т.ч.: (CR20051 + CR20052) | CR20050 | - | - | - | - |
| Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR20051 | - | - | - | - |
| Фінансові інвестиції | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Розміщено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
| Сума фінансових інвестицій, усього (CR20061 + CR20062 + CR20063 + CR20065 + CR20066) | CR20060 | 2 062 661,20 | 1 410 000,00 | 2 530 000,00 | 942 661,20 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, усього, у т.ч.: | CR20061 | - | - | - | - |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банках на строк до одного року | CR20067 | - | - | - | - |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці, усього | CR20062 | 1 840 000,00 | 1 410 000,00 | 2 530 000,00 | 720 000,00 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці на строк до одного року, у т.ч.: | CR20068 | 1 840 000,00 | 1 410 000,00 | 2 530 000,00 | 720 000,00 |
| Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, усього, у т.ч.: | CR20063 | 222 661,20 | - | - | 222 661,20 |
| Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки – додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки | CR20064 | 222 361,20 | - | - | 222 361,20 |
| Державні цінні папери | CR20065 | - | - | - | - |
| Внески до капіталу Бюро кредитних історій | CR20066 | - | - | - | - |
| Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій | CR20070 | 3 788,63 | 133 897,84 | 135 551,12 | 2 135,35 |
| Капітал кредитної спілки | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Внесено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
| Пайовий капітал, усього (CR20081 + CR20082) | CR20080 | 196 125,55 | 4 310,00 | 25 058,00 | 175 377,55 |
| Обов'язкові пайові внески | CR20081 | 86 220,00 | 610,00 | 460,00 | 86 370,00 |
| Додаткові пайові внески | CR20082 | 109 905,55 | 3 700,00 | 24 598,00 | 89 007,55 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові внески | CR20083 | X | X | X | 649 |
| Резервний капітал, усього (CR20091 + CR20092 + CR20093) | CR20090 | 8 821 356,31 | 1 525,00 | - | 8 822 881,31 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | CR20091 | 179 204,00 | 1 525,00 | - | 180 729,00 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок доходу | CR20092 | 8 642 152,31 | - | - | 8 642 152,31 |

| | | | | | |
|--|-----------|-------------------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | CR20093 | - | - | - | - |
| Додатковий капітал, усього (CR20101 + CR20102 + CR20103 + CR20104) | CR20100 | 35 380,42 | - | - | 35 380,42 |
| Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки | CR20101 | - | - | - | - |
| Безоплатно отримане майно і необоротні активи | CR20102 | - | - | - | - |
| Благодійні внески фізичних та юридичних осіб | CR20103 | 35 380,42 | - | - | 35 380,42 |
| Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал | CR20104 | - | - | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки), усього | CR20110 | 1 323 027,14 | 132 501,37 | - | 1 455 528,51 |
| Покриття збитків за рахунок капіталу | CR20111 | X | X | - | X |
| Дохід, розподілений на формування резервного капіталу | CR20112 | X | X | - | X |
| Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески | CR20113 | X | X | - | X |
| Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески | CR20114 | X | X | - | X |
| 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 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, усього (CR20121 + CR20122 + CR20123 + CR20124 + CR20125) | CR20120 | 49 262 542,02 | 96 733 973,86 | 106 944 134,03 | 39 052 381,85 |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу | CR20121 | - | - | - | - |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців | CR20122 | 4 924 943,00 | 22 782 879,74 | 23 803 667,51 | 3 904 155,23 |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців | CR20123 | 11 640 118,33 | 12 723 092,20 | 17 256 133,81 | 7 107 076,72 |
| Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) | CR20124 | 10 582 902,56 | 31 112 177,38 | 35 370 115,39 | 6 324 964,55 |
| Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року | CR20125 | 22 114 578,13 | 30 115 824,54 | 30 514 217,32 | 21 716 185,35 |
| Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, усього (CR20141 + CR20142 + CR20143) | CR20140 | 3 394 632,42 | 2 000 000,00 | 4 128 465,77 | 1 266 166,65 |
| Поточні зобов'язання, усього (CR21411 + CR21412 + CR21413 + CR21414) | CR20141 | 3 394 632,42 | 2 000 000,00 | 4 128 465,77 | 1 266 166,65 |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21411 | 850 465,76 | - | 850 465,76 | - |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21412 | 2 544 166,66 | 2 000 000,00 | 3 278 000,01 | 1 266 166,65 |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від банків | CR21413 | - | - | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | CR21414 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року, усього (CR21421 + CR21422 + CR21423 + CR21424) | CR20142 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21421 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21422 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від банків | CR21423 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: інші зобов'язання | CR21424 | - | - | - | - |

| | | | | | |
|---|-----------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, усього (CR21431 + CR21432 + CR21433 + CR21434) | CR20143 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21431 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21432 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від банків | CR21433 | - | - | - | - |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: інші довгострокові зобов'язання | CR21434 | - | - | - | - |
| Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами, усього (CR20151 + CR20152 + CR20153 + CR20154) | CR20150 | 861 512,64 | 6 277 664,05 | 6 609 340,10 | 529 836,59 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | CR20151 | 835 719,53 | 5 944 198,82 | 6 256 357,27 | 523 561,08 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами, усього (CR20155 + CR20156 + CR20157 + CR20158) | CR20152 | 25 793,11 | 333 465,23 | 352 982,83 | 6 275,51 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок | CR20155 | 2 772,75 | 78 929,64 | 81 702,39 | - |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаних кредитних спілок | CR20156 | 23 020,36 | 254 535,59 | 271 280,44 | 6 275,51 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків | CR20157 | - | - | - | - |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших юридичних осіб | CR20158 | - | - | - | - |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески | CR20153 | - | - | - | - |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески | CR20154 | - | - | - | - |
| Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Отримано за звітний період | Витрачено за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
| Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів, усього (CR20161 + CR20162 + CR20163 + CR20164 + CR20165) | CR20160 | 267 542,46 | 470 879,90 | 507 356,63 | 231 065,73 |
| Благодійні внески членів кредитної спілки до спеціалізованого фонду для благодійної діяльності | CR20161 | - | - | - | - |
| Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів | CR20162 | - | - | - | - |
| Інше цільове фінансування та інші цільові надходження | CR20163 | - | 138 787,35 | 138 787,35 | - |
| Забезпечення майбутніх витрат і платежів | CR20164 | 267 542,46 | 332 092,55 | 368 569,28 | 231 065,73 |
| Дооцінка активів | CR20165 | - | - | - | - |
| Кількість членів кредитної спілки на кінець звітнього періоду | CR20901 | X | X | X | 8 637 |

| | | | | | |
|--|---------|---|---|---|-----|
| Кількість членів кредитної спілки, які мають унески (вклади) на депозитних рахунках на кінець звітного періоду | CR20902 | X | X | X | 355 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду | CR20903 | X | X | X | 756 |

Підпис керівника кредитної спілки

Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера

Зятюк Оксана Семенівна

**Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
за 2022 р.**

(період)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| АКТИВИ | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
|--|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки, у т.ч.: | CR30010 | 62 875 147,20 | 53 764 232,40 |
| Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR30020 | 10 009 710,70 | 9 644 797,53 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020) | CR30021 | 4 348 756,52 | 4 175 857,53 |
| Кредити, надані кредитним спілкам, у т.ч.: | CR30022 | - | - |
| Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам | CR30023 | - | - |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023) | CR30024 | - | - |
| Фінансові інвестиції, у т.ч.: | CR30030 | 2 062 661,20 | 942 661,20 |
| Інші продуктивні активи | CR30060 | - | - |
| Усього за розділом I (CR30010 - CR30021 + CR30022 - CR30024 + CR30030 + CR30060) | CR30070 | 60 589 051,88 | 50 531 036,07 |
| Грошові кошти, усього, у т.ч. | CR30081 | 1 262 914,65 | 1 205 431,14 |
| Готівка в касі | CR30084 | 980 993,70 | 929 768,20 |
| Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах | CR30082 | 281 920,95 | 5 662,94 |
| Еквіваленти грошових коштів | CR30083 | - | 270 000,00 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи, усього, у т.ч.: | CR30090 | 2 340 115,92 | 2 253 182,42 |
| Орендовані основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи, що визнаються активом | CR30091 | - | - |
| Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами, за наданими кредитами | CR30100 | 1 433 325,47 | 2 259 361,63 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30100) | CR30110 | 603 256,16 | 1 230 487,83 |
| Заборгованість за безнадійними кредитами | CR30120 | - | - |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30120) | CR30130 | - | - |
| Інші непродуктивні активи, усього, у т.ч.: (30061, CR30141, CR30142) | CR30140 | 924 101,25 | 1 202 195,23 |
| Заборгованість за справами, переданими до суду | CR30142 | 85 321,38 | 122 797,70 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (показник CR30140) | CR30141 | 92 162,38 | 128 209,02 |
| Усього за розділом II (CR30081 + CR30090 + CR30120 - CR30130 + CR30140) | CR30150 | 4 527 131,82 | 4 660 808,79 |
| АКТИВИ, УСЬОГО (CR30070 + CR30150) | CR30160 | 65 116 183,70 | 55 191 844,86 |

| ПАСИВИ | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
|--|------------------|--|---|
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | CR30170 | 49 262 542,02 | 39 052 381,85 |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти | CR30180 | 3 394 632,42 | 1 266 166,65 |
| Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти (CR30170 + CR30180) | CR30190 | 52 657 174,44 | 40 318 548,50 |
| Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | CR30200 | - | - |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | CR30210 | - | - |
| Нарахована заробітна плата | CR30220 | 17 967,44 | 16,11 |
| Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього, у т.ч.: (061, CR30231, CR30232, CR30233, CR30234) | CR30230 | 1 797 609,94 | 4 153 046,73 |
| нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями | CR30231 | 835 719,53 | 523 561,08 |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом | CR30232 | 119 444,40 | 135 608,64 |
| Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство | CR30233 | 66 183,38 | 61 020,69 |
| Зобов'язання з оренди основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів | CR30234 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | CR30240 | - | - |
| Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти (CR30200 + CR30210 + CR30220 + CR30230 + CR30240) | CR30250 | 1 815 577,38 | 4 153 062,84 |
| Усього за розділом I (CR30190 + CR30250) | CR30260 | 54 472 751,82 | 44 471 611,34 |
| Пайовий капітал | CR30270 | 196 125,55 | 175 377,55 |
| Резервний капітал | CR30280 | 8 821 356,31 | 8 822 881,31 |
| Додатковий капітал | CR30290 | 35 380,42 | 35 380,42 |
| Нерозподілений дохід (непокритий збиток) | CR30300 | 1 323 027,14 | 1 455 528,51 |
| Капітал, усього (CR30270 + CR30280 + CR30290 + CR30300) | CR30310 | 10 375 889,42 | 10 489 167,79 |
| Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | CR30320 | 267 542,46 | 231 065,73 |
| Усього за розділом II (CR30310 + CR30320) | CR30330 | 10 643 431,88 | 10 720 233,52 |
| ПАСИВИ ВСЬОГО (р. 260 + р. 330) | CR30340 | 65 116 183,70 | 55 191 844,86 |
| Гарантії та забезпечення надані | CR30350 | - | - |

Підпис керівника кредитної спілки

Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера

Зятюк Оксана Семенівна

**Дані про доходи та витрати кредитної спілки
за 2022 р.**

(період)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | За звітний період |
|---|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ДОХОДИ | | |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR40100 | 15 135 168,90 |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам | CR40200 | - |
| Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках | CR40300 | - |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці | CR40400 | 133 897,84 |
| Нараховані доходи від державних цінних паперів | CR40700 | - |
| Інші нараховані процентні доходи | CR40800 | - |
| Загальна сума нарахованих процентних доходів (CR40100+CR40200+CR40300+CR40400 + CR40700+CR40800) | CR40900 | 15 269 066,74 |
| Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки | CR40600 | - |
| Нараховані штрафи, пені | CR41000 | 5 968,99 |
| Інші непроцентні доходи, у т.ч.: (показники CR41101, CR41102) | CR41100 | 3 361 707,50 |
| Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів | CR41101 | - |
| Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів | CR41102 | 128 275,25 |
| УСЬОГО ДОХОДІВ (CR40600+CR40900+CR41000+CR41100) | CR41200 | 18 636 743,23 |

| ВИТРАТИ | | |
|--|----------------|----------------------|
| Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | CR41300 | 5 944 198,82 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок | CR41400 | 78 929,64 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки | CR41500 | 254 535,59 |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами | CR41600 | - |
| Витрати, пов'язані із залученням коштів (CR41300+CR41400+CR41500+CR41600) | CR41800 | 6 277 664,05 |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках | CR41900 | - |
| Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів | CR42000 | 4 984 899,08 |
| Інші операційні витрати, у т.ч.: (Показники CR4211 0, CR42130, CR42140, CR42150, CR42160, CR42170) | CR42100 | 989 482,68 |
| Витрати на благодійну діяльність, що належать до інших операційних витрат | CR42110 | - |
| Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат | CR42130 | 76 000,00 |
| Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат | CR42140 | - |
| Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат | CR42150 | 65 724,20 |
| Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат | CR42160 | - |
| Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат | CR42170 | 88 805,69 |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок | CR42200 | 38 400,00 |
| Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки | CR42300 | 36 046,64 |
| Інші витрати | CR42400 | 5 711 688,73 |
| Загальна сума операційних витрат (CR41900+CR42000+CR42100+CR42200+CR42300+CR42400) | CR42500 | 11 760 517,13 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | CR42600 | 4 255 015,53 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками | CR42700 | - |
| Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | CR42710 | 3 800 682,85 |
| Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями | CR42720 | - |
| Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями | CR42730 | - |
| Зменшення резерву під очікувані кредитні збитки | CR42740 | - |
| Усього витрат (CR41800+CR42500+CR42600+CR42700+CR42720- CR42710-CR42730-CR42740) | CR42800 | 18 492 513,86 |
| Фінансовий результат до оподаткування (CR41200-CR42800) | CR42900 | 144 229,37 |
| Податок на прибуток нарахований | CR43000 | 11 728,00 |
| Фінансовий результат (чистий) (CR42900-CR43000) | 43200 | 132 501,37 |

Підпис керівника кредитної спілки _____

Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____

Зятюк Оксана Семенівна

Розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки

за 2022 р.
(період)**Кредитна спілка "Злет"**

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| № з/п | Код рядка | Назва показника | Рівень прострочення | | | | | | Усього |
|-------|-----------|--|-----------------------|---|--|--|---|--|----------------------|
| | | | Непрострочені кредити | Під наглядом (від 1 до 30 днів включно) | 1-й рівень (від 31 до 60 днів включно) | 2-й рівень (від 61 до 90 днів включно) | 3-й рівень (від 91 до 180 днів включно) | 4-й рівень (від 181 до 365 днів включно) | |
| | | Кодування | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | CR50003 | Кількість договорів кредиту крім безнадійних | 784 | 27 | 14 | 10 | 22 | 25 | 882 |
| 2 | CR50008 | Заборгованість за договорами кредиту (основна сума кредиту) | 44 119 434,87 | 3 610 158,64 | 539 595,71 | 1 298 251,65 | 2 933 138,26 | 1 263 653,27 | 53 764 232,40 |
| 3 | CR50009 | Заборгованість за договорами кредиту (проценти) | 569 115,45 | 175 437,03 | 45 258,98 | 97 809,72 | 672 718,94 | 699 021,51 | 2 259 361,63 |
| | | Всього заборгованість за договорами кредиту крім безнадійної | 44 688 550,32 | 3 785 595,67 | 584 854,69 | 1 396 061,37 | 3 605 857,20 | 1 962 674,78 | 56 023 594,03 |
| | | Базова (мінімальна) норма резервування для прострочених кредитів | 0.15% | 1% | 20% | 50% | 70% | 100% | X |
| | | Корегування норми резервування для прострочених кредитів | - | - | - | - | - | - | X |
| 4 | CR50006 | Фактична (скорегована) норма резервування для прострочених кредитів | 0,15 | 1,00 | 20,00 | 50,00 | 70,00 | 100,00 | X |
| | | Середньозважений коефіцієнт покриття боргу заставою | - | - | - | - | - | - | X |
| 5 | CR50010 | Необхідний резерв за простроченими договорами кредиту | 66 712,94 | 37 855,95 | 116 970,94 | 698 030,71 | 2 524 100,04 | 1 962 674,78 | 5 406 345,36 |
| | | Кодування | | | | | | | 7 |
| 6 | CR50013 | Кількість безнадійних договорів кредиту | | | X | | | | - |
| 7 | CR50011 | Заборгованість за безнадійними договорами кредиту (основна сума кредиту) | | | X | | | | - |
| 8 | CR50012 | Заборгованість за безнадійними договорами кредиту (проценти) | | | X | | | | - |
| | | Всього заборгованість за безнадійними договорами кредиту | | | X | | | | - |
| | | Норма резервування для безнадійних кредитів | | | 100% | | | | X |
| 9 | CR50014 | Необхідний резерв за безнадійними договорами кредиту | | | X | | | | - |
| 10 | CR50007 | Різниця РЗПВ розрахована із покриттям і без покриття кредитного боргу заставою | 322,78 | - | - | - | - | - | - |
| | | Всього необхідний резерв за договорами кредиту (CR50010+ CR50014) | | | X | | | | 5 406 345,36 |

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Дані про кредитну діяльність кредитної спілки "Злет" за

2022 р.

| Показник | Код рядка | Надано кредитів за звітний період | | Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду | | | | | | | | | Списано за звітний період | | Великі кредити (кредити членам кредитної спілки >= 10% капіталу) | | |
|---|-----------|-----------------------------------|---------------|--|--------------------|----------------|----------------------------------|--|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|---------------------------|----------------|--|----------------|--------------------|
| | | Кількість, од. | Сума, грн. | Кількість, од. | Основна сума, грн. | Проценти, грн. | Середньозважена процентна ставка | У т.ч. прострочені понад 30 календарних днів | | | У т.ч. безнадійні | | | Кількість, од. | Основна сума, грн. | Кількість, од. | Основна сума, грн. |
| | | | | | | | | Кількість, од. | Основна сума, грн. | Проценти, грн. | Кількість, од. | Основна сума, грн. | Проценти, грн. | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| Усього кредитів, у тому числі: | CR60010 | 809 | 60 802 069.41 | 882 | 53 764 232.40 | 2 259 361.63 | 26.0 | 71 | 6 034 638.89 | 1 514 809.15 | - | - | - | - | - | 50 | 25 766 665.66 |
| Комерційні кредити | CR60011 | 24 | 26 423 654.82 | 30 | 16 458 071.01 | 74 552.10 | 16.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 | 11 619 006.92 |
| Кредити, надані на ведення фермерських господарств | CR60012 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | CR60013 | 2 | 57 500.00 | 2 | 25 099.77 | 635.07 | 43.0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | CR60014 | 177 | 6 165 705.04 | 229 | 9 151 210.88 | 1 236 535.15 | 31.0 | 35 | 3 166 678.73 | 1 016 431.85 | - | - | - | - | - | 9 | 2 739 577.78 |
| Споживчі кредити, у тому числі.: | CR60015 | 606 | 28 155 209.55 | 621 | 28 129 850.74 | 947 639.31 | 29.0 | 36 | 2 867 960.16 | 498 377.30 | - | - | - | - | - | 23 | 11 408 080.96 |
| придбання автотранспорту | CR60151 | 7 | 6 664 824.00 | 12 | 5 792 831.08 | 134 764.37 | 22.0 | 1 | 7 422.88 | 760.92 | - | - | - | - | - | 10 | 4 614 988.96 |
| придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів | CR60152 | 15 | 5 500 630.00 | 13 | 5 884 889.31 | 74 006.85 | 26.0 | 2 | 905 289.14 | 51 637.28 | - | - | - | - | - | 6 | 5 400 000.00 |
| інші потреби | CR60153 | 584 | 15 989 755.55 | 596 | 16 452 130.35 | 738 868.09 | 32.0 | 33 | 1 955 248.14 | 445 979.10 | - | - | - | - | - | 7 | 1 393 092.00 |

Підпис керівника кредитної спілки _____ Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____ Зятюк Оксана Семенівна

**Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
за 2022 р.**

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| Мета залучення | | 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 | CR70010 | - | - | 1 266 166,65 | - | - | - | - | - |
| підтримання ліквідності | CR70020 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення | CR70030 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг | CR70040 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Усього залучено | CR70050 | - | - | 1 266 166,65 | - | - | - | - | - |

Підпис керівника кредитної спілки _____ Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____ Зятюк Оксана Семенівна

Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2022 р.

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування 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: | | Великі внески (вклади) на депозитні рахунки, грн (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки) |
|-------------------------------------|-----------|--|---|--|---|--|--|--|
| | | | | | | 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 | 9 |
| Кількість договорів (одиниць) | CR90010 | 703 | 509 | 12 | - | - | - | - |
| Сума, грн | CR90020 | 67 324 980,82 | 39 052 381,85 | 371 264,00 | - | - | - | - |
| Середньозважена процентна ставка, % | CR90030 | 14 | 14 | 15 | - | X | X | - |

Підпис керівника кредитної спілки

Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера

Зятюк Оксана Семенівна

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками
за 2022 р.

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| № з/п | Порядковий номер члена кредитної спілки | Зобов'язання за договорами кредиту | | | з них: | | | Резерв забезпечення покриття втрат за кредитними договорами | | |
|--------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|-------------------------------|
| | | Загальна кількість кредитних договорів | Загальна сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за кредитними договорами | Загальна сума залишків заборгованості за нарахованими процентами за кредитними договорами | прострочені понад 30 днів | | | Необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу | Необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу | Фактично сформована сума РЗПВ |
| | | | | | Загальна кількість кредитних договорів | Загальна сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за кредитними договорами | Загальна сума залишків заборгованості за нарахованими процентами за кредитними договорами | | | |
| | | CR100001 | | | CR100005 | | | CR100007 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | ЦО01659 | 3 | 1 800 000,00 | 3 894,51 | 0 | - | - | - | - | - |
| 2 | ДО01580 | 2 | 1 800 000,00 | 8 342,51 | 0 | - | - | - | - | - |
| 3 | ЦО10689 | 2 | 1 800 000,00 | 9 625,20 | 0 | - | - | - | - | - |
| 4 | ДО01403 | 2 | 1 630 000,00 | 11 875,05 | 0 | - | - | - | - | - |
| 5 | ДО01289 | 2 | 1 577 722,68 | 3 457,59 | 0 | - | - | - | - | - |
| 6 | БО00300 | 2 | 1 570 000,00 | 52 780,23 | 0 | - | - | - | - | - |
| 7 | ЦО10447 | 4 | 1 545 058,70 | 291 988,62 | 4 | 1 545 058,70 | 291 988,62 | 1 285 933,12 | 1 285 933,12 | 1 285 933,12 |
| 8 | ЦО04685 | 2 | 1 429 988,96 | 10 428,44 | 0 | - | - | - | - | - |
| 9 | ЦО09154 | 2 | 1 325 000,00 | 2 926,02 | 0 | - | - | - | - | - |
| 10 | БО00625 | 2 | 1 215 000,00 | 46 823,76 | 0 | - | - | - | - | - |
| Усього | | 23 | 15 692 770,34 | 442 141,93 | 4 | 1 545 058,70 | 291 988,62 | 1 285 933,12 | 1 285 933,12 | 1 285 933,12 |

Підпис керівника кредитної спілки _____ Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____ Зятюк Оксана Семенівна

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками
за 2022 р.

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| № з/п | Порядковий номер члена кредитної спілки | Зобов'язання за договорами кредиту | | | з них: | | | Резерв забезпечення покриття втрат за кредитними договорами | | |
|--------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|-------------------------------|
| | | Загальна кількість кредитних договорів | Загальна сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за кредитними договорами | Загальна сума залишків заборгованості за нарахованими процентами за кредитними договорами | прострочені понад 30 днів | | | необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу | фактично сформована сума РЗПВ |
| | | | | | Загальна кількість кредитних договорів | Загальна сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту за кредитними договорами | Загальна сума залишків заборгованості за нарахованими процентами за кредитними договорами | | | |
| | | CR100002 | | | CR100006 | | | CR100008 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | ЦО04259 | 1 | 435 442,76 | 1 329,38 | 0 | - | - | - | - | - |
| 2 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 3 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 4 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 5 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 6 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 7 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 8 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 9 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| 10 | | 0 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| Усього | | 1 | 435 442,76 | 1 329,38 | 0 | - | - | - | - | - |

Підпис керівника кредитної спілки _____ Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____ Зятюк Оксана Семенівна

**Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів
та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами**

за 2022 р.
(період)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення нормативу K1 | 010 | % | >= 10 |
| Фактичне значення нормативу K1 (р. 020 дод. 11 / р. 021 дод. 11) * 100 | 011 | % | 23,59 |
| Виконання нормативу K1 | 012 | так / ні | так |
| Відхилення (р. 011 дод. 11 - р. 010 дод. 11) | 013 | % | 13,59 |
| Капітал (CR30310) | 020 | тис.грн. | 10 489 |
| Сума загальних зобов'язань (CR30260) | 021 | тис.грн. | 44 472 |
| Примітки | 030 | XXX | |

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення нормативу K2 | 050 | % | >= 7 |
| Фактичне значення нормативу K2 (р. 060 дод. 11 / CR30160) * 100 | 051 | % | 18,84 |
| Виконання нормативу K2 | 052 | так / ні | так |
| Відхилення (р. 051 дод. 11 - р. 050 дод. 11) | 053 | % | 11,84 |
| Основний капітал (CR20081 + CR20090 + CR20102 + CR20103 + CR30300) | 060 | тис.грн. | 10 400 |
| Примітки | 070 | | |

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р. 090 дод. 11, якщо значення р. 090 дод. 11 <= 3; 3, якщо значення р. 090 дод. 11 > 3) | 080 | % | 1,00 |
| Фактичне значення нормативу Б (р. 053 дод. 11) | 081 | % | 11,84 |
| Відхилення (р. 081 дод. 11 - р. 080 дод. 11) | 082 | % | 10,84 |
| Виконання нормативу Б | 083 | так / ні | так |
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р. 091 дод. 11 + р. 092 дод. 11) | 090 | % | 1,00 |
| Буфер запасу (Б1) (р. 093 дод. 11 * р. 094 дод. 11) | 091 | % | - |
| Буфер запасу (Б2) | 092 | % | 1,00 |
| Кількість адміністративно-територіальних одиниць | 093 | од. | - |
| Визначений відсоток за кожен окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %) | 094 | % | 0,40 |
| Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (CR30170) | 095 | тис.грн. | 39 052 |
| Примітки | 100 | | |

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (K3)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|----------------------------------|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення нормативу K3 | 110 | % | <= 25 |

| | | | |
|--|-----|----------|--------|
| Фактичне значення нормативу К3 (р. 120 дод. 11 / р. 121 дод. 11) * 100 | 111 | % | 4,16 |
| Виконання нормативу К3 | 112 | так / ні | так |
| Відхилення (р. 111 дод. 11 - р. 110 дод. 11) | 113 | % | -20,84 |
| Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб (загальна сума граф 4 та 5 дод. 11) | 120 | тис.грн. | 437 |
| Капітал (CR30310) | 121 | тис.грн. | 10 489 |
| Примітки | 130 | | |

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення нормативу К4 | 140 | од. | <= 3 |
| Фактичне значення нормативу К4 (р. 150 дод. 11 / р. 060 дод. 11) | 141 | од. | 1,55 |
| Виконання нормативу К4 | 142 | так / ні | так |
| Відхилення (р. 141 дод. 11 - р. 140 дод. 11) | 143 | % | -1,45 |
| Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятичленам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. CR10) | 150 | тис.грн. | 16 135 |
| Примітки | 160 | | |

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|----------|
| Розрахунковий запас ліквідності ((CR20082 + CR30170)*5 %) | 170 | тис.грн. | 1 957 |
| Прийнятні активи (CR20064 + CR20065 + CR20067 + CR20068 + CR30081 - р.184 дод.11) | 171 | тис.грн. | 2 148 |
| Відхилення (р. 171 дод. 11 - р. 170 дод. 11) | 172 | тис.грн. | 191 |
| Виконання нормативу К5 | 173 | так / ні | так |
| Активи, використання яких обмежено | 184 | тис.грн. | - |
| Примітки | 190 | | |

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Нормативне значення | 200 | % | <= 20 |
| Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу | 201 | од. | 0 |
| Дотримання вимоги | 202 | так / ні | так |
| номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту | 210 | тис.грн. | 900 |
| Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції) | 211 | тис.грн. | 10 377 |
| Максимальний кредит в звітному кварталі (р. 210 дод. 11 / р. 211 дод. 11) * 100 | 212 | % | 8,67 |
| Примітки | 220 | | |

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---------------------|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення | 230 | % | <= 10 |

| | | | |
|--|-----|----------|-----|
| Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу | 231 | од. | 0 |
| Дотримання вимоги | 232 | так / ні | так |
| Примітки | 240 | | |

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|----------|
| Відхилення (р. 260 дод. 11 - CR30350) | 270 | тис.грн. | 10 400 |
| Дотримання вимоги | 280 | так / ні | |
| Примітки | 290 | | |

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|----------|
| Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання | 302 | тис.грн. | - |
| Відхилення (р.060 дод.11 - (CR30150 - CR30083 - р.302 дод.11)) | 303 | тис.грн. | 6 009 |
| Дотримання вимоги | 304 | так / ні | |
| Примітки | 310 | | |

Підпис керівника кредитної спілки _____

Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера _____

Зятюк Оксана Семенівна

**Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки
за 2022 р.**

(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)

Кредитна спілка "Злет"

(найменування кредитної спілки)

(грн.)

| Найменування показника | Код рядка | Показник на кінець звітного періоду |
|--|-----------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Залишок додаткових пайових внесків | CR120001 | 89 007,55 |
| Великі додаткові пайові внески (більше 10% від пайового капіталу кредитної спілки) | CR120002 | - |
| Кількість членів, які мають великі розміри додаткових пайових внесків | CR120003 | 0 |
| Розмір плати (% ставка) на додаткові пайові внески | CR120004 | - |

Підпис керівника кредитної спілки

_____ Новосельський Максим Михайлович

Підпис головного бухгалтера

_____ Зятюк Оксана Семенівна