

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
**„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”**

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71  
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net  
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укресімбанк"

---

---

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних Кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що  
закінчився 31 грудня 2020 року

### **Адресат**

Загальні збори кредитної спілки «Самопоміч», Керівництво, Національний банк України.

### **Інформація про предмет завдання**

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Самопоміч» (надалі – Кредитна спілка) на відповідність річних звітних даних Кредитної спілки показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2020 року, що включають:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток № 10);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (Додаток № 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (Додаток № 12).

### **Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):**

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III,
- Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р.
- Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-

сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.).

- Закон України «Про Кредитні спілки»;

- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (згідно розпорядження №1515 від 08.07.2004 р.);

- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840).

### ***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

### ***Застосовні вимоги контролю якості***

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

### ***Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог***

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому 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***

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену

впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно 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» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.);

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р., щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

### **Висновок**

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «Самопоміч» станом на 31.12.2019 року. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності 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» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.).

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки «Самопоміч», для приведення їх у відповідність до критеріїв Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (згідно розпорядження №7 від 16.01.2004 р.).

## **Розділ «Інші елементи»**

### **Основні відомості про аудитора**

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

#### Основні відомості про кредитну спілку:

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Самопоміч"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23590346
<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	6121210100
	48400, Україна, Тернопільська обл., м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9
<b>Телефон (факс)</b>	(03544) 2-11-29
<b>E-mail, веб сайт</b>	<a href="mailto:kc_buchach@ukr.net">kc_buchach@ukr.net</a> ; <a href="http://samopomich-buchach.naksu.org">http://samopomich-buchach.naksu.org</a>
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92
	Інші види кредитування
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:</b>	
<b>серія</b>	A00
<b>номер</b>	161288
<b>запис про включення до ЄДР</b>	1 641 120 0000 000146
<b>дата</b>	19/09/1996
<b>орган</b>	Бучацька районна державна адміністрація Тернопільської області
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</b>	
<b>дата рішення</b>	22/04/2004
<b>номер рішення</b>	399
<b>реєстраційний номер</b>	14100190
<b>серія свідоцтва</b>	КС
<b>номер свідоцтва</b>	130
<b>код фінансової установи</b>	14
<b>Державний орган</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:</b>	
<b>номер розпорядження</b>	162
<b>дата розпорядження</b>	26/01/2017
<b>строк дії</b>	Необмежений
<b>Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</b>	
<b>номер розпорядження</b>	506
<b>дата розпорядження</b>	7/03/2017
<b>строк дії</b>	Необмежений
<b>орган</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	2

#### Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 13ФП від 30 жовтня 2020 року.

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:**

**аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

**Директор ПП «Аудиторська фірма****«Західаудит», аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

**Адреса аудитора**

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

**Дата аудиторського висновку**

23 лютого 2021 року.

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ про кредитну спілку

за 2020 рік  
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)  
**Кредитна спілка "Самопоміч"**  
(найменування кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	48400, Тернопільська область, Бучацький район, м.Бучач, вул.Галицька, буд.77, оф.9
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел.код : (03544) Тел: 2-10-56 Факс: 2-10-56 ел. пошта: kc_buchach@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23590346
Рядок виключено	
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100190
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	2
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки	1
Найменування об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Найменування асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС ТУРБОБАЛАНС
П. І. Б. керівника кредитної спілки	Подольський Віктор Іванович
П. І. Б. головного бухгалтера	Серветник Оксана Ігорівна

Перелік документів, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).

4. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).
8. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).
9. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10).
10. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11).
11. Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Підпис керівника кредитної спілки	_____	Подольський Віктор Іванович
Підпис головного бухгалтера	_____	Серветник Оксана Ігорівна

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	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	6147981.38	10824120.00	10739907.25	6232194.13
з терміном погашення до 3 місяців	011	5000.00	25000.00	30000.00	
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	4839220.96	8137220.00	8710340.28	4266100.68
з терміном погашення понад 12 місяців	013	1303760.42	2661900.00	1999566.97	1966093.45
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	133542.10	2667412.44	2650777.83	150176.71
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
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+р.065+р.066), у тому числі:	060	70964.00			70964.00
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063	70964.00			70964.00
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070		5774.03	5774.03	

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), у тому числі:	080	8680.00	1040.00	735.00	8985.00
обов'язкові пайові внески	081	8680.00	1040.00	735.00	8985.00
додаткові пайові внески	082				
кількість членів з додатковими внесками	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	1615716.65	12739.51		1628456.16
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	90539.00	4160.00		94699.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1525177.65	8579.51		1533757.16
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093				
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100	842.00			842.00
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	842.00			842.00
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	109254.35			109254.35
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		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	4091057.00	6859099.00	6420208.00	4529948.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	74062.00	572727.00	473996.00	172793.00

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	4016995.00	6286372.00	5946212.00	4357155.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125				
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	210606.99	780622.23	772609.97	218619.25
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	210606.99	780622.23	772609.97	218619.25
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

5. Цільове фінансування та цільові надходження, запезпечення 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. Запезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	388754.49	178676.00	159905.44	407525.05
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	146486.94	178676.00	152603.87	172559.07
дооцінка активів	165	242267.55		7301.57	234965.98

1. Кількість членів кредитної спілки	1606
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	122
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	458

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Подольський Віктор Іванович)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Серветник Оксана Ігорівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 55702

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про склад активів та пасивів кредитної спілки  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	6147981.38	6123097.27
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	553156.02	579585.97
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020 )	021	( 502000.69)	( 320445.19)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	70964.00	70964.00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040		
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	5716944.69	5873616.08
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Готівкові грошові кошти	081	72858.28	414411.62
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	215299.96	212242.73
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	306364.16	291260.51
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	133542.10	150176.71
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	( 24287.75)	( 41683.31)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		109096.86
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	( )	( 109096.86)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	17669.47	18550.34
Резер сумнівних боргів	141	34166.17	34166.17
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	721446.22	1044958.60
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	6438390.91	6918574.68

ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	4091057.00	4529948.00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	4091057.00	4529948.00
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	224086.42	233564.12
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	210606.99	218619.25
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	224086.42	233564.12
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	4315143.42	4763512.12
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	270	8680.00	8985.00
Резервний капітал	280	1615716.65	1628456.16
Додатковий капітал	290	842.00	842.00
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	109254.35	109254.35
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	1734493.00	1747537.51
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	388754.49	407525.00
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	2123247.49	2155062.56
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	6438390.91	6918574.68
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ (Подольський Віктор Іванович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ (Серветник Оксана Ігорівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 43580

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про доходи та витрати кредитної спілки

за 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2667412.44
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	5774.03
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070	
Інші нараховані процентні доходи	080	
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	2673186.47
Нараховані штрафи, пені	100	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	113769.31
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	106467.74
доходи від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	2786955.78
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	780622.23
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	160	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	780622.23
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	1651745.55
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	253394.75
на благодійну діяльність	211	41000.00
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	
Інші витрати	240	39325.08
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1944465.38
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	51404.66
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2776492.27
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	10463.51
Податок на прибуток нарахований	300	1884.00
формування резервного капіталу	310	8579.51
Нерозподілений прибут.(збиток)(р.290-р.300-р.310)	320	

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Подольський Віктор Іванович)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Серветник Оксана Ігорівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 62490

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

ЗВІТНІ ДАНІ  
про розрахунок необхідної суми резерву  
забезпечення покриття витрат  
від неповернених позичок кредитної спілки

За 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(Назва кредитної спілки)

(грн.)

Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума рзпв на початок періоду	Необхідна сума рзпв на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	
Непрострочені (I=0.15%)	010	5543511.30	96604.61	433	7460.17	8460.16
Під наглядом (I=1%)	020	196976.86	5150.74	12	5252.75	2021.29
Перший рівень (I=20%)	030	1987.83	12.93	1	28493.09	400.16
Другий рівень (I=50)	040	34299.91	2319.38	1	24366.71	18309.64
Третій рівень (I=70%)	050	179029.14	19214.69	7	199049.17	138770.66
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	276389.09	26874.36	32		303263.45
Безнадійні	070	109096.86	15749.06	11	60361.77	124845.92
Усього	080	6232194.13	150176.71	486	264621.89	471225.36

Підпис керівника кредитної спілки

(Подольський Віктор Іванович)

Підпис головного бухгалтера

(Серветник Оксана Ігорівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 18834

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

ЗВІТНІ ДАНІ  
про кредитну діяльність кредитної спілки

За 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(Назва кредитної спілки)

КОД рядка	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 КС > 10% капіталу)	
	кількість, од.	Сума грн.	кількість, од.	Сума грн.	Серед. зав. проц.	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	671	10824120.00	486	6232194.13	41.7			39	455418.23					
Комерційні кредити	011														
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012														
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	2	21000.00	2	9867.81	42.0			2	9867.81					
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014			9	187905.12	41.4			2	19657.61					
Споживчі кредити у тому числі:	015	669	10803120.00	475	6034421.20	41.7			35	425892.81					
придбання автотранспорту	151	5	160000.00	4	112226.09	42.0									
придбання побутової техніки та комп'ютерів	152	7	55700.00	5	26354.13	42.0									
інші потреби	153	657	10587420.00	466	5895840.98	41.7			35	425892.81					

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ (Подольський Віктор Іванович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ (Серветник Оксана Ігорівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 02139

ДОДАТОК 7 до Порядку складання та подання звітності  
кредитними спілками та єдиними кредитними  
спілками до Національного комітету, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків фінансових  
послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про залучені кошти від юридичних осіб  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(Глова назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення		Від кредитних спілок				Від банків		Від інших юросіб	
		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								
Підтримання ліквідності	020								
Придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030								
Придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
Усього залучено	050								

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Подольський Віктор Іванович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Серветник Оксана Ігорівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 50885

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(назва кредитної спілки)		(грн.)			
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	6147981.38	10824120.00	10739907.25	6232194.13
Кредитна спілка "Самопоміч" Бучач	101	5134916.77	9628720.00	9267906.79	5495729.98
Монастириська філія Монастириськ	102	698850.07	898800.00	1030380.00	567270.07
Золотопотіцька філія Золотий Потік	103	314214.54	296600.00	441620.46	169194.08
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	4091057.00	6859099.00	6420208.00	4529948.00
Кредитна спілка "Самопоміч" Бучач	201	4056674.00	6698719.00	6295563.00	4459830.00
Монастириська філія Монастириськ	202		63450.00	57000.00	6450.00
Золотопотіцька філія Золотий Потік	203	34383.00	96930.00	67645.00	63668.00

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Подольський Віктор Іванович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Серветник Оксана Ігорівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 41128

ДОДАТОК 9 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаннями кредитними спілками та національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
спілками операцій із внесками (вкладами)  
членів кредитної спілки на депозитні рахунки

за 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

назва показника	код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, виконання яких настає	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	193	143				
Сума, грн.	020	6859099.00	4529948.00				
Середньозважена процентна ставка, %	030	17.6	17.9			X	X
Питома вага в просторочених зобов'язаннях	040			X			

Підпис керівника кредитної спілки Подольський Віктор Іванович

Підпис головного бухгалтера Серветник Оксана Ігорівна

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 49404

ДОДАТОК 10 до Порядку складання та подання звітності  
кредитними спілками та об'єднаними кре-  
спілками до Національної комісії, що з-  
державне регулювання у сфері ринків фінансових  
послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(Повна назва кредитної спілки)

(Грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити			Построченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	OC	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коэф.	Розрахунок з коэф.	Фактичний РЗПВ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
01	2614	2	98221.40	11617.37			2	109838.77	76887.13	76887.13	76887.13	
02	7915	2	99992.19	2532.09								
03	11789	2	91002.27	4657.04								
04	6510	2	89415.98	1647.70								
05	11235	2	82740.47	2848.34								
06	7813	2	68002.63	279.35								
07	7849	2	48890.41	14729.18			2	63619.59	63619.59	63619.59	63619.59	
08	7344	2	59956.32	1229.87								
09	10065	2	58743.05	1842.31								
10	5438	2	50758.50	1813.64								
	Всього	20	747723.22	43196.89			4	173458.36	140506.72	140506.72	140506.72	

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_

(Подольський Віктор Іванович )

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

(Серветник Оксана Ігорівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 04283





ДОДАТОК 12 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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами  
Станом на 31.12.2020 р.

Кредитна спілка "Самопоміч"

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (К1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу К1	011	%	36.7
Виконання нормативу К1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	26.7
Капітал	020	тис.грн.	1747537.51
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	4763512.12
Примітки	030	XXX	

1.2. Норматив достатності капіталу (К2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу К2	051	%	25.3
Виконання нормативу К2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	18.3
Основний капітал	060	тис.грн.	1749287.51
Пайовий капітал	061	тис.грн.	8985.00
Резервний капітал	062	тис.грн.	1628456.16
Додатковий капітал	063	тис.грн.	842.00
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	109254.35
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	
Цільові внески	066	тис.грн.	
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	6918574.68
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	1750.00
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	502000.69
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	495000.69
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	7000.00
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	25.0
Примітки	070	XXX	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	18.3
Відхилення	082	%	18.3
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так

Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.2
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	4529948.00
Примітки	100	XXX	

#### 2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу К3	111	%	5.4
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-19.6
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	94390.73
Капітал	121	тис.грн.	1747537.51
Примітки	130	XXX	

#### 2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	0.5
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-2.5
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	790920.11
Основний капітал	151	тис.грн.	1749287.51
Примітки	160	XXX	

#### 3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	тис.грн.	226497.40
Прийнятні активи	171	тис.грн.	626654.35
Відхилення	172	тис.грн.	400156.95
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	414411.62
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	212242.73
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	4529948.00
Примітки	190	XXX	

#### 4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	200	%	20
Кількість договорів розміром >20%	201	од.	

Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
Максимальний договір	210	тис.грн.	
Капітал	211	тис.грн.	
Максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	xxx	

#### 4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10
Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	xxx	

#### 4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	1749287.51
Відхилення	270	тис.грн.	-1749287.51
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

#### 4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	1044958.60
Основний капітал	301	тис.грн.	1749287.51
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	704328.91
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Подольський Віктор Іванович)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Серветник Оксана Ігорівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 40953