

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, 14037, м.Чернігів, проспект Миру, 12 тел.(0462) 93-52-95,066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua

поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки «ТЕРНА»

Керівництву Кредитної спілки «ТЕРНА»;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

1. Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості.

Ми провели перевірку інформації, відображеної у звітних даних Кредитної спілки «ТЕРНА» за 2021 рік, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Перевірена інформація включає:

- 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);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (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 залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

2. Застосовні критерії.

При перевірці інформації відображеної у звітних даних Кредитної спілки «ТЕРНА» ми керувалися вимогами Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями); Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021 р.

3. Відповідальність управлінського персоналу.

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання звітних даних відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (який був чинний до 31.12.2021 р.), 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.

4. Відповідальність аудитора.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено у відповідності до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (який був чинний 31.12.2021), та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

Ми виконуємо завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що процедури отримання доказів, проведені відповідно до **МСЗНВ 3000 (переглянутий)**, завжди можуть виявити суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, відображеної у звітних даних.

5. Застосовні вимоги контролю якості.

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

6. Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

7. Перегляд виконаної роботи

- Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо:
 - 1) Відповідності відображення інформації у звітних даних, вимогам: Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями); Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021 р.
- При виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості ми співставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ТЕРНА» за

2021 рік з інформацією, відображеною у звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2) ;

- звірили інформацію із додатків, які входять до звітних даних із даними відображеними в обліку та фінансовій звітності кредитної спілки;
- перевірили інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки; перевірили дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;
- перевірили розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;
- перевірили операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки;
- перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб.

Крім того, ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення інформації у звітних даних, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку;

- отримали розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються виконання завдання з підтвердження, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінили прийнятність та обґрунтованість тверджень та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінили загальне подання, структуру та зміст звітних даних включно з розкриттями інформації, а також те, чи відповідає подана інформація, законодавчим та нормативним вимогам по її складанню, так, щоб досягти достовірного відображення.

8. Висновок

За результатами виконаних аудиторських процедур перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки за 2021 рік, аудиторами зроблено висновок:

На нашу думку, звітні дані Кредитної спілки «ТЕРНА» за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах складено відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями), Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003р. (зі змінами та доповненнями), що був чинний на 31.12.2021 р., та відповідають даним фінансової звітності.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Василь Михайлович Собчук

Сертифікат аудитора
серії А № 003872

виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року

Директор ТОВ «Аудиторсько-консалтингова
компанія «НІЛ»
Аудитор

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

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

04 жовтня 2022 р.

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 2021 р.

кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)					(грн.)
1. кредитна діяльність	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	4492439.58	2222300.00	2140650.98	4574088.60
терміном погашення до 3 місяців	011				
терміном погашення від 3 до місяців	012	150305.37		32830.46	117474.91
терміном погашення понад місяців	013	4342134.21	2222300.00	2107820.52	4456613.69
рахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	1062363.72	1479124.07	1397763.07	1143724.72
2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
рахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+ р.065+р.066), у тому числі:	060	5000.00			5000.00
штові кошти на депозитних рахунках у банках	061	5000.00			5000.00
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063				
внески до капіталу	064				
внески до капіталу	065				
внески до капіталу	066				
Розрахунки за нарахованими процентами від фінансових інвестицій	070	595.88	518.94	757.29	357.53

3. Рух капіталу кредитної спілки	код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	719825.03	70250.00	142450.00	647625.03
обов'язкові пайові внески	081	12575.00	400.00		12975.00
додаткові пайові внески	082	707250.03	69850.00	142450.00	634650.03
кількість членів з додатковими внесками	083	6	1		7
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	1762464.92	400.00		1762864.92
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	12600.00	400.00		13000.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1403046.18			1403046.18
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	346818.74			346818.74
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100				
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				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	136173.57	76426.07		212599.64
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 ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, на- раховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123				
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				
2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+142+р.143), у тому числі:	140				
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				
3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування атлученими коштами (р.151+р.152+153+р.154), у тому числі:	150				
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151				
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, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	26042.31	54405.69	24224.22	56223.78
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	26042.31	54405.69	24224.22	56223.78
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	519
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	83

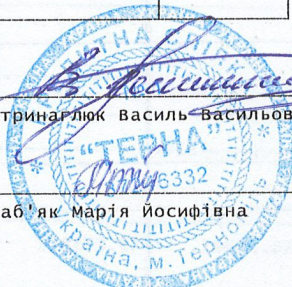
Підпис керівника кредитної спілки

(Стригальюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Йосифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022
Контрольна сума 42034



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 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)		(грн.)	
АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	3334644.01	3056355.74
заборгованість за простроченими та іповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	1478997.96	619870.47
резерв забезпечення покриття втрат від іповернених позичок (рядок 020)	021	(1115100.16)	(622969.30)
фінансові інвестиції, у тому числі	030	5000.00	5000.00
грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	5000.00	5000.00
внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
державні цінні папери	050		
податкові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів соціацій	061		
сього за розділом I (р.010+р.021+р.030+р.060)	070	2224543.85	2438386.44
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
готівкові грошові кошти	081		
грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	133704.92	251786.14
основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090		
заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	1062363.72	1143724.72
резерв забезпечення покриття втрат від іповернених позичок (р.100)	110	(911641.23)	(1073950.05)
заборгованість за безнадійними кредитами	120	1157795.57	1517732.86
резерв забезпечення покриття втрат від іповернених позичок (р.120)	130	(1157795.57)	(1517732.86)
інші непродуктивні активи, у тому числі	140	148328.82	96458.89
резерв сумнівних боргів	141	27604.53	30962.66
сього за розділом II (р.081+р.082+р.090+ р.100+р.110+р.120+р.130+р.140)	150	432756.23	418019.70
активи всього (р.070+р.150)	160	2657300.08	2856406.14

ПАСИВ	код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170		
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		
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	12794.25	177092.77
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231		
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	12794.25	177092.77
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	12794.25	177092.77
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	719825.03	647625.03
Резервний капітал	280	1762464.92	1762864.92
Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	136173.57	212599.64
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	2618463.52	2623089.59
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	26042.31	56223.78
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	2644505.83	2679313.37
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	2657300.08	2856406.14
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки

(Стригналюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Йосифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022
Контрольна сума 43836

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 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	1479124.07
нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	518.94
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	1479643.01
нараховані штрафи, пені	100	
інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	1229586.65
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	1219426.73
доходи від операційних курсових різниць	112	
сього доходів (р.090+р.100+р.110)	120	2709229.66
2. Визначення витрат		
нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	
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 фінансові внески	170	
витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	
витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	441240.
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	844120.
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	12018
Інші витрати	240	69106
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1366485
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	1249541
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2616027
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	93202
Податок на прибуток нарахований	300	16776
формування резервного капіталу	310	
Нерозподілений прибут.(збиток)(р.290-р.300-р.310)	320	76426

Підпис керівника кредитної спілки

(Стригналюк Василь Васильович

Підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Йосифівна

Дата формування звіту 04.02.2022
Контрольна сума 50262

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповнотворення позичок кредитної спілки
за 2021 р.

кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Рівень простороочення кредитного договору	код рядка	Залишок зоб'язань за тілом кредиту	Залишок зоб'язань за нарахованими процентами	Кількість простороочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ з на кінець періоду
1		2	3	4	5	6
Непростоороочені (I=0.15%)	010	2436485.27	31487.73	49	2086.98	3143.69
Під наглядом (I=1%)	020				170.37	
Перший рівень (I=20%)	030	40756.97	2904.39	2		8732.27
Другий рівень (I=50%)	040	63799.68	6851.16	2	5619.75	35325.41
Третій рівень (I=70%)	050	374997.99	52047.04	3	38829.95	197906.88
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	1658048.69	1050434.40	48	3137829.91	2658594.89
Безнадійні	070	1517732.86	1013917.11	43	1864872.14	2531649.97
Усього	080	4574088.60	1143724.72	104	3184536.96	2903703.14

підпис керівника кредитної спілки

Старина Гілок Василь Васильович

підпис головного бухгалтера

Саб'як Марія Йосифівна

40.2
20.4
18.0
06.8
85.6
41.9
27.5
02.0
76.0
26.0

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки
за 2021 р.
Кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)

Код ряд ка	Надані кредити за за звітний період			Заборгованість за за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити			Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період			Великі ризики (кредити членам КС > 10% капіталу)	
	кіль- кість, од.	Сума грн.	кіль- кість, од.	Сума грн.	Серед. зв.ж. проц. од.	кіль- кість, од.	Сума грн.	кіль- кість, од.	Сума грн.	кіль- кість, од.	Сума грн.	кіль- кість, од.	Сума грн.	кіль- кість, од.	Сума, грн.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Усього кредитів, у тому числі:	010	45	2222300.00	104	4574088.60	40.9			51	2033046.68			7	937464.68		
Комерційні кредити	011															
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012															
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013															
Кредити, надані на при- дбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014															
Споживчі кредити у тому числі:	015	45	2222300.00	104	4574088.60	40.9			51	2033046.68			7	937464.68		
придбання автотранспорту	151															
придбання побутової техні- ки та комп'ютерів	152															
інші потреби	153	45	2222300.00	104	4574088.60	40.9			51	2033046.68			7	937464.68		

ПІДПИС керівника кредитної спілки

Стригаченко Василь Васильович

ПІДПИС Головного бухгалтера

Григор'єв Марія Володимирівна



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 України

ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб

За 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

		(повна назва кредитної спілки)										(грн.)	
Мета залучення		від кредитних спілок			від об'єднаної кредитної спілки			від банків		від інших юросіб			
		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												
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 (Стрижмилюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера (Вад'ян Марія Іосифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022
Контрольна сума 30883



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 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(назва кредитної спілки)				(грн.)	
	код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
кредитів, наданих членам кредитної спілки	100	4492439.58	2222300.00	2140650.98	4574088.60
кредитна спілка "Терна"	101	4492439.58	2222300.00	2140650.98	4574088.60
сум (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	200				
кредитна спілка "Терна"	201				

підпис керівника кредитної спілки

(Стринаглюк Василь Васильович)

підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Йосифівна)

Відомлення звіту 04.02.2022
документ № 15904

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

ЗВІТНІ ДАНІ

завдяки здійсненню кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки

за 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

	код кредитної спілки	код операції	код внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договора- ми залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договора- ми залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк вико- нання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договора- ми про залу- чення внес- ків(вкладів) на депозитні рахунки	у тому числі:		Великі внес- ки на депо- зитні рахун- ки (більше 10% від за- гальної суми зобов'язань за внесками
							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	10
Сума депозитів	000								X
Сума депозитів	020								X
Внески на депозитні рахунки	030					X	X		X
Внески в протек- ції зобов'язання	040				X				

Кредитна спілка

(Стригачук Василь Васильович)

Головний бухгалтер

(Габ'як Марія Йосифівна)

Відомості за період 04.02.2022

Відомості за період 33979

ДОДАТОК 10 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 заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників

за 2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	ОР	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	ОС	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	158	1	320000.00	310726.16			1	630726.16	630726.16	630726.16	630726.16
02	467	1	259999.96	130379.33			1	390379.29	390379.29	390379.29	390379.29
03	25	4	328964.68	4101.04							
04	119	1	229916.08	79418.03			1	309334.11	309334.11	309334.11	309334.11
05	314	2	288500.00	11773.78							
06	492	3	257019.53	4703.71							
07	70	3	214452.52	2245.12							
08	458	1	180000.00	36410.64			1	216410.64	130279.21	130279.21	130279.21
09	323	3	94965.57	97448.98			3	192414.55	192414.55	192414.55	192414.55
10	448	5	81775.15	92817.64			5	174592.79	174592.79	174592.79	174592.79
Всього		24	2255593.49	770024.43			12	1913857.54	1827726.11	1827726.11	1827726.11

Підпис керівника кредитної спілки

(Стрималюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Росифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022
Контрольна сума 10822



16

[illegible]

Підпис керівника кредитної спілки _____

(Стриняглюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера _____

(Баб'як Марія Йосифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022

Контрольна сума 49205



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 31.12.2021 р.

Кредитна спілка "Терна"

(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	%	1481.2
Виконання нормативу К1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	1471.2
Капітал	020	тис.грн.	2623.090
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	177.093
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	%	69.6
Виконання нормативу К2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	62.6
Основний капітал	060	тис.грн.	1988.440
Пайовий капітал	061	тис.грн.	647.625
Резервний капітал	062	тис.грн.	1762.865
Додатковий капітал	063	тис.грн.	
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	212.600
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	634.650
Цільові внески	066	тис.грн.	
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	2856.406
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	
Примітки	070	xxx	

1.3. НОРМАТИВ "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Резервний буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	62.6
Відхилення	082	%	62.6
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	%	0.3
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	
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	%	21.0
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-4.0
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	549.763
Капітал	121	тис.грн.	2623.090
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.	1.5
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-1.5
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	3025.618
Основний капітал	151	тис.грн.	1988.440
Примітки	160	xxx	

3.1. Норматив запасу ліквідності (к5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	тис.грн.	31.732
Прийнятні активи	171	тис.грн.	256.786
Відхилення	172	тис.грн.	225.054
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	256.786
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.	634.650
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	
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.	1988.440
Відхилення	270	тис.грн.	-1988.440
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.	418.020
Основний капітал	301	тис.грн.	1988.440
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	1570.420
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки

(Стринаглюк Василь Васильович)

Підпис головного бухгалтера

(Баб'як Марія Йосифівна)

Дата формування звіту 04.02.2022
 Контрольна сума 21015

Усього пронумеровано,
прошито, та скріплено
Підписом та печаткою
20 аркушів

Директор
ТОВ «Аудиторсько-
консалтингова компанія «НІЛ»
Дяченко Н.І.

