

Товариство з обмеженою відповідальністю
«КОНСУЛ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053,
видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укресімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Address: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str., 12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
стосовно перевірки звітних даних
Кредитної спілки «Хосен» за 2016 рік

Адресат

Правлінню та загальним зборам членів Кредитної спілки «Хосен», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Хосен» (надалі – Кредитна спілка), що включають:

- Додаток 1 «Загальна інформація про кредитну спілку за 2016 рік»;
- Додаток 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік»;
- Додаток 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016 рік»;
- Додаток 4 «Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік»;
- Додаток 5 «Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2016 рік»;
- Додаток 6 «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016 рік»;
- Додаток 7 «Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік»;
- Додаток 8 «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016 рік»;
- Додаток 9 «Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки», (надалі – звітні дані), передбачені Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням №177 від 25.12.2003 року зі змінами та доповненнями (далі Порядок №177)

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних відповідно до Порядку №177. Його відповідальність охоплює: розробка, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів проведеної перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Міжнародними стандартами з надання впевненості (далі - МСЗНВ), зокрема, МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової

інформації» дотримуючись вимог з надання впевненості, етики та з врахуванням вимог Порядку №177. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання перевірки для отримання достатньої впевненості, що звітні дані кредитної спілки не містять суттєвих викривлень.

Перевірка передбачає проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального представлення звітних даних. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

1. Враховуючи значний обсяг інформації, що залишився за межами аудиторської нестатистичної вибірки, аудитори висловлюють припущення, що існує певний ризик не виявлення відхилень чи помилок за статтями звітних даних, що може мати суттєвий, однак не всеохоплюючий вплив на звітні дані Кредитної спілки в цілому.

2. Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо сум прострочених кредитів, у зв'язку з відсутністю інвентаризації даних кредитних договорів на предмет простроченості і відповідно списання даних кредитів.

Умовно-позитивна думка щодо звітних даних

На нашу думку, за винятком впливу питань, вказаних в підставі для висловлення умовно-позитивної думки, звітні дані Кредитної спілки «Хосен» за 2016 рік в повному складі в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку №177 та іншим нормативним документам, що регулюють діяльність кредитної спілки.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо звітних даних кредитної спілки, звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, може негативно вплинути на економіку України та на операційну діяльність Кредитної спілки «Хосен» зокрема. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення контролюючими органами різних аспектів господарської діяльності, Кредитна спілка «Хосен», можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо контролюючі органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Кредитної спілки «Хосен». Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність господарської діяльності вимогам регуляторних органів.

Параграф з інших питань

Кредитна спілка «Хосен» склала фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2016р. щодо якої аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;
 - місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;
 - свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року до 24.09.2020 року;
 - свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;
 - свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р.
- Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

Дата і номер договору: №33 від 05.04.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 05.04.2017 року по 21.04.2017 року

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044



Мельник А.Р.

Дата аудиторського висновку:

21 квітня 2017 року

Контрольна сума 5E94B3083994A98F8F0FD7B94CA95C71D5FB6E2F

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(повна назва кредитної спілки)

| | |
|--|---|
| П.І.Б. керівника кредитної спілки | Зілгалова Марія Михайлівна |
| П.І.Б. головного бухгалтера | Булеца Людмила Володимирівна |
| Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса | 88000 ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, УЖГОРОД, МІСТО УЖГОРОД, Берчені, буд.21 |
| Код міста, телефон, факс, e-mail | Тел. код: (0312) Тел: 61 39 86 Факс: 61 64 50 ел. пошта: khosen@utel.net.ua |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 22107810 |
| Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ | 14100305 |
| Кількість відокремлених підрозділів | 0 |
| Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи | |
| Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка | |
| Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка | Всеукраїнська асоціація кредитних спілок |
| Платіжна система, членом якої є кредитна спілка | |
| Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку | КС Фінанси |

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.



М. Зілгалова
Л. Булеца

Зілгалова Марія Михайлівна

(П. І. Б.)

Булеца Людмила Володимирівна

(П. І. Б.)

Додаток 2

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

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

| 1. Кредитна діяльність | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період, нараховано % | Сплачено за звітний період, погашено % | Залишок на кінець звітного періоду |
|---|-----------|-------------------------------------|--|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.1 Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі: | 010 | 6720162,80 | 2901800 | 3741448,56 | 5880514,24 |
| з терміном погашення до 3 місяців | 011 | 105513,71 | 4600 | 24494,56 | 85619,15 |
| з терміном погашення від 3 до 12 місяців | 012 | 2498427,98 | 1191200 | 1553634,68 | 2135993,30 |
| з терміном погашення понад 12 місяців | 013 | 4116221,11 | 1706000 | 2163319,32 | 3658901,79 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки | 020 | 1134901,83 | 1538153,01 | 1688530,92 | 984523,92 |
| 1.2 Сума кредитів, наданих кредитним спілкам | 030 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 Заборгованість за безнадійними кредитами | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Фінансові інвестиції | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Розміщено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2.1 Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі: | 060 | 0 | 100000 | 0 | 100000 |
| грошові кошти на депозитних рахунках у банках | 061 | 0 | 100000 | 0 | 100000 |
| внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці | 062 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| внески до капіталу кооперативних банків | 063 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки | 064 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| державні цінні папери | 065 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до капіталу Бюро кредитних історій | 066 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій | 070 | 0 | 9136,59 | 8204,90 | 931,69 |
| 3. Рух капіталу кредитної спілки | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Внесено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.1 Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі: | 080 | 876394,25 | 303889,50 | 371479,74 | 808804,01 |
| обов'язкові пайові внески | 081 | 250085,26 | 5080 | 1880 | 253285,26 |
| додаткові пайові внески | 082 | 626308,99 | 298809,50 | 369599,74 | 555518,75 |
| додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою | 083 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі: | 090 | 1677291,36 | 126537,04 | 0 | 1803828,40 |
| резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 091 | 240459,28 | 3810 | 0 | 244269,28 |
| резервний капітал, сформований за рахунок доходу | 092 | 1436832,08 | 122727,04 | 0 | 1559559,12 |
| резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | 093 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 Доплатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі: | 100 | 674480,50 | 52474 | 9559 | 717395,50 |
| додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки | 101 | 674480,50 | 52474 | 9559 | 717395,50 |
| безоплатно отримане майно і необоротні активи | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| благодійні внески фізичних та юридичних осіб | 103 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| обов'язкові цільові внески в додатковий капітал | 104 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки) | 110 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на покриття збитків за рахунок капіталу | 111 | x | x | 0 | x |
| на формування резервного капіталу | 112 | x | x | 0 | x |
| на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески | 113 | x | x | 0 | x |
| на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески | 114 | x | x | 0 | x |
| 4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Отримано за звітний період, нараховано % | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|
| 4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі: | 120 | 1637337,67 | 0 | 180227,49 | 1457110,18 |
| внески (вклади) на депозитний рахунок до запитання | 121 | 97602,38 | 0 | 28811,35 | 68791,03 |
| внески (вклади) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців | 122 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| внески (вклади) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців | 123 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| двотижневий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) | 124 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| двотижневий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році | 125 | 1539735,29 | 0 | 151416,14 | 1388319,15 |
| Дисконт на балансовий рахунок членів кредитної спілки | 130 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі: | 140 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Платіжні зобов'язання, у тому числі: | 141 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1411 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1412 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від банків | 1413 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші зобов'язання | 1414 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Двотижрові зобов'язання, у тому числі: | 142 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1421 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1422 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від банків | 1423 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші зобов'язання | 1424 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Двотижрові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі: | 143 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від кредитних спілок | 1431 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | 1432 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, отримані від банків | 1433 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші зобов'язання | 1434 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі | 150 | 1026058,02 | 446294,82 | 855508,88 | 616843,96 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | 151 | 1026058,02 | 446294,82 | 855508,88 | 616843,96 |
| розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами | 152 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески | 153 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Отримано за звітний період | Витрачено за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі | 160 | 46354,40 | 71415,23 | 61142,73 | 56626,90 |
| Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду | 161 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів | 162 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інше цільове фінансування та інші цільові надходження | 163 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Забезпечення майбутніх витрат і платежів | 164 | 46354,40 | 71415,23 | 61142,73 | 56626,90 |
| Дооцінка активів | 165 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | |
|---|------|
| Кількість членів кредитної спілки | 6173 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках | 107 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами | 742 |

Підпис керівника кредитної спілки

Зігалова Марія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Булеца Людмила Володимирівна



(Handwritten signature)
(підпис)
(Handwritten signature)
(підпис)

Додаток 3

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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосеп"
(назва кредитної спілки)

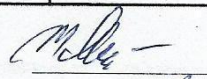
| Назва | Код | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
|--|------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| (грн.) | | | |
| АКТИВ | | | |
| I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | 010 | 6720162,80 | 5880514,24 |
| Зборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки | 020 | 1684705,95 | 1778347 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки) | 021 | 1127706,95 | 1289741,36 |
| Кредити, надані кредитним спілкам | 030 | 0 | 0 |
| Зборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам | 040 | 0 | 0 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам) | 041 | 0 | 0 |
| Фінансові інвестиції, у тому числі: | 050 | 0 | 100000 |
| прошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності | 051 | 0 | 0 |
| інші продуктивні активи, в тому числі: | 060 | 0 | 0 |
| кошти до спільних фінансових фондів асоціацій | 061 | 0 | 0 |
| сього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060) | 070 | 5592455,85 | 4690772,88 |
| II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| прошові кошти | 080 | 281319,89 | 687439,03 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість) | 090 | 31152,80 | 28699,64 |
| Залишки інвестицій | 100 | 0 | 0 |
| Зборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки | 110 | 0 | 0 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки | 120 | 0 | 0 |
| інші непродуктивні активи, у тому числі: | 130 | 38922,94 | 58892,31 |
| кошти до спільних фінансових фондів асоціацій | 131 | 0 | 0 |
| сума сформованого резерву сумнівних боргів | 132 | 0 | 0 |
| витрати майбутніх періодів | 140 | 3400,67 | 1260 |
| сього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140) | 150 | 354796,30 | 776290,98 |
| АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150) | 160 | 5947252,15 | 5467063,86 |
| ПАСИВ | | | |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 170 | 1637337,67 | 1457110,18 |
| врахування з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти | 180 | 0 | 0 |
| сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180) | 190 | 1637337,67 | 1457110,18 |
| врахування з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | 200 | 0 | 0 |
| врахування з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | 210 | 0 | 0 |
| включена заробітна плата та обов'язкові платежі | 220 | 0 | 0 |
| інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі: | 230 | 1035393,97 | 623298,87 |
| включені, але не сплачені проценти за зобов'язаннями | 231 | 1026058,02 | 616843,96 |
| витрати майбутніх періодів | 240 | 0 | 0 |
| сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240) | 250 | 1035393,97 | 623298,87 |
| сього за розділом I (р.190 + р.250) | 260 | 2672731,64 | 2080409,05 |
| КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ | | | |
| власний капітал | 270 | 876394,25 | 808804,01 |
| резервний капітал | 280 | 1677291,36 | 1803828,40 |
| загальний капітал | 290 | 674480,50 | 717395,50 |
| прогнозовані дохід (непокритий збиток) | 300 | 0 | 0 |
| сього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300) | 310 | 3228166,11 | 3330027,91 |
| цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | 320 | 46354,40 | 56626,90 |
| сього за розділом II (р.310 + р.320) | 330 | 3274520,51 | 3386654,81 |

Загальний друк

| | | | |
|-------------------------------------|-----|------------|------------|
| Відсотки до банків (р. 26) + р. 330 | 340 | 5947252,15 | 5467063,86 |
| Відсотки з банківських вкладів | 350 | 0 | 0 |

Підпис керівника кредитної спілки

Зідгалова Марія Михайлівна



Підпис головного бухгалтера

Булета Людмила Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Додаток 4

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | За звітний період |
|--|-----------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Види членів доходу | | |
| Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | 010 | 1688530,92 |
| Отримані проценти за кредитами, наданими кредитними спілками | 020 | 0 |
| Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках | 030 | 8204,90 |
| Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці | 040 | 0 |
| Доходи від участі в капіталі кооперативного банку | 050 | 0 |
| Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки | 060 | 0 |
| Доходи від державних цінних паперів | 070 | 0 |
| Інші процентні доходи | 080 | 0 |
| Сума на суму отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080) | 090 | 1696735,82 |
| Отримані штрафи, пені | 100 | 0 |
| Інші неперцентні доходи, у тому числі | 110 | 0 |
| Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | 111 | 0 |
| Доходи від операційних курсових різниць | 112 | 0 |
| УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110) | 120 | 1696735,82 |
| Види витрат | | |
| Варховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 130 | 446294,82 |
| Варховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок | 140 | 0 |
| Варховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки | 150 | 0 |
| Варховані проценти за кредитами, отриманими від банків | 160 | 0 |
| Варховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами | 170 | 0 |
| Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170) | 180 | 446294,82 |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках | 190 | 0 |
| Витрати на нараховування заробітної плати та обов'язкових платежів | 200 | 639063,30 |
| Інші операційні витрати у тому числі | 210 | 289648,05 |
| в благодійну діяльність | 211 | 0 |
| Витрати від операційних курсових різниць | 212 | 0 |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій | 220 | 0 |
| Відток на прибуток нарахований | 230 | 0 |
| Інші витрати | 240 | 16968 |
| Сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240) | 250 | 965679,55 |
| Витрати на списання несплачених процентів за кредитами | 260 | 162034,41 |
| Сума витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270) | 270 | 0 |
| Види результату | 280 | 1574008,78 |
| Фінансовий результат (р.120 - р.280) | 290 | 122727,04 |
| Зменшення резервного капіталу | 300 | 122727,04 |
| Вклад плати (процентів) на додаткові пайові внески | 310 | 0 |
| Пропорційний дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310) | 320 | 0 |

підпис керівника кредитної спілки

Зіггалова Марія Михайлівна

підпис головного бухгалтера

Булеца Людмила Володимирівна



(підпис)

(підпис)

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

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

| Назва показника | Код рядка | Рівень прострочення | | | | УСЬОГО |
|---|-----------|---------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | | 1-й рівень | 2-й рівень | 3-й рівень | > 12 місяців | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів | 010 | 0 | 35 | 70 | 100 | x |
| Вибірковість за простроченими та неповерненими кредитами | 020 | 299560.30 | 187459.64 | 223988.57 | 1067338.49 | 1778347 |
| Кількість прострочених та неповернених кредитів | 030 | 46 | 26 | 22 | 68 | 162 |
| Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами | 040 | 0 | 65610.87 | 156792 | 1067338.49 | 1289741.36 |
| Норма резервування для безнадійних кредитів | 050 | 100 | 100 | 100 | 100 | x |
| Вибірковість за безнадійними кредитами | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кількість безнадійних кредитів | 070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Необхідний резерв за безнадійними кредитами | 080 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(грн.)

Підпис керівника кредитної спілки

Зілгалова Марія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Булеца Людмила Володимирівна



(Signature)
(підпис)
(Signature)
(підпис)

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

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

| Назва | Код | Надані кредити за звітний період | | Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду | | | Пролонговані кредити | | Простроченість більше 3 місяців | | Списано за звітний період | | Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) | |
|--|------|----------------------------------|------------|--|------------|--------------------------------------|----------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------|------------|--|------------|
| | | кількість, од. | сума, грн. | Кількість, од. | Сума, грн. | Середньо-зважена процентна ставка, % | Кількість, од. | Сума, грн. | Кількість, од. | Сума, грн. | Кількість, од. | Сума, грн. | кількість, од. | сума, грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| кредитів у тому числі | 010 | 242 | 2901800 | 411 | 5880514,24 | 26,77 | 0 | 0 | 116 | 1478786,70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитів | 011 | 0 | 0 | 31 | 779302,68 | 10,70 | 0 | 0 | 17 | 261065,25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити на ведення селянських (фермерських) господарств | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити на ведення особистих селянських господарств | 013 | 0 | 0 | 2 | 62433,85 | 8,90 | 0 | 0 | 1 | 37854,37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити на придбання, будівництво, ремонт та експлуатацію нерухомого майна | 014 | 0 | 0 | 47 | 1161196,58 | 14,70 | 0 | 0 | 30 | 394726,08 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити | 015 | 242 | 2901800 | 331 | 3877581,13 | 33,96 | 0 | 0 | 68 | 785141 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити на транспорт | 0151 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити на аудіо-, відео-, побутову техніку та інше | 0152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інше | 0153 | 242 | 2901800 | 331 | 3877581,13 | 33,96 | 0 | 0 | 68 | 785141 | 0 | 0 | 0 | 0 |

підпис керівника кредитної спілки

Зілгалова Марія Михайлівна

підпис головного бухгалтера

Булена Людмила Володимирівна



(підпис)
(підпис)

Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

| Мета залучення | Код рядка | Від кредитних спілок | | Від об'єднаної кредитної спілки | | Від банків | | Від інших юридичних осіб | |
|---|-----------|----------------------|--------------|---------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців | до 12 місяців | > 12 місяців |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I | 2 | | | | | | | | |
| надання кредитів членам кредитної спілки | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| забезпечення ліквідності | 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| збільшення, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення | 030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| збільшення програмного забезпечення та спеціального технічного | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| збільшення пов'язаного з наданням фінансових послуг | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| іншого залучено | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Підпис керівника кредитної спілки

Зілгалова Марія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Будеца Людмила Володимирівна



(Handwritten signature)
(підпис)

(Handwritten signature)
(підпис)

Додаток 8
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2016 року

Кредитна спілка "Хосен"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

| | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період | Сплачено за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
|---|-----------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Сума кредитів | | 6720162,80 | 2901800 | 3741448,56 | 5880514,24 |
| Ужгород, м. Ужгород, вул. Берчени 21, кредитна спілка "Хосен" | 101 | 6720162,80 | 2901800 | 3741448,56 | 5880514,24 |
| | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період | Сплачено за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Внески (вклади) | | 1637337,67 | 0 | 180227,49 | 1457110,18 |
| Ужгород, м. Ужгород, вул. Берчени 21, кредитна спілка "Хосен" | 201 | 1637337,67 | 0 | 180227,49 | 1457110,18 |

Підпис керівника кредитної спілки

Зілгалова Марія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Будеца Людмила Володимирівна



(Signature)
(підпис)

(підпис)

Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки
на депозитні рахунки

За рік 2016 року

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

Хосен

(назва кредитної спілки)

| Назва показника | Код рядка | Укладені договори залучення внесків (кладів) на депозитні рахунки | Зобов'язання за договорами про залучення внесків (кладів) на депозитні рахунки | Зобов'язання за договорами про залучення внесків (кладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав | Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (кладів) на депозитні рахунки | У тому числі | |
|--|-----------|---|--|---|--|---|--|
| | | | | | | До календарних днів 30 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 | 0 | 111 | 8 | 0 | 0 | 0 |
| Сума, грн. | 020 | 0 | 1457110,18 | 68791,03 | 0 | 0 | 0 |
| Питома вага в прострочених зобов'язаннях | 030 | | | X | | | |



Керівник кредитної спілки
Головний бухгалтер

(Signature)
Підпис
(Signature)
Підпис

Зігалова Марія Михайлівна
ПІБ
Булена Людмила Володимирівна
ПІБ