

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»**

вул. Хорива, буд.23, оф.1, м.Київ, 04071  
тел.: (050) 425-74-99, (044) 344-74-99  
UA 88 300528 0000026003201323488  
АТ "ОТП БАНК"



**AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»**

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine  
tel. (050) 425-74-99, (044) 344-74-99  
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488  
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ)  
ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»  
ЗА 2023 РІК  
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ)**

**КИЇВ  
2024**

Загальним зборам членів та керівництву  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

### **Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання**

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів фінансової компанії КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ», код за ЄДРПОУ – 37716197, (далі – Кредитна спілка) за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі – звітні дані) Кредитної спілки вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної спілки відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

### **Застосовні критерії**

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Кредитної спілки визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

### **Обмеження щодо розповсюдження**

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЗАРАЗ» або Національним банком України.

## Відповідальність сторін

Управлінський персонал КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» несе відповідальність за складання звітних даних та належну оцінку активів, відповідно до чинного законодавства України, Правил № 123 та Міжнародних стандартів фінансової звітності і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних та належну оцінку активів, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

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

## Огляд виконаної роботи

### Відповідність річних звітних даних Кредитної спілки вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

### Оцінка окремих статей активів Кредитної спілки відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансової звітності Кредитної спілки за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Кредитної спілки за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти та дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Кредитної спілки; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Кредитної спілки.

### **Висновок**

На нашу думку КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ» при складанні річних звітних даних фінансової установи за 2023 рік дотрималася в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ» здійснила оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЗАРАЗ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

### Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування:

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»**

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071

**ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»** зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Електронна адреса: [audit\\_optim@ukr.net](mailto:audit_optim@ukr.net)

Адреса сайту в Інтернеті: [www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 17/А від 05.02.2024 р.

Дата початку проведення аудиту: 04.03.2024 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 27.03.2024 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» за адресою: вул. В. Забіли, буд.5, оф.122, Київ

### **Ключовий партнер з аудиту**

**Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100544)



\_\_\_\_\_ **Наталія ГРИГОР'ЄВА**

### **Від імені аудиторської фірми**

**Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

\_\_\_\_\_ **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Київ

27.03.2024 р.



## Дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за рік 2023

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

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"  
(найменування кредитної спілки)

		Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період нараховано %	Сплачено за звітний період погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
		3	4	5	6
<b>1. Кредитна діяльність</b>					
1					
2	CR20010	61 145 631,09	40 962 521,00	39 149 193,24	62 958 958,85
	CR20011	39 464,09	0	15 000,00	24 464,09
	CR20012	16 747 229,45	32 786 386,00	14 226 569,56	35 307 045,89
	CR20013	44 358 937,55	8 176 135,00	24 907 623,68	27 627 448,87
	CR20020	7 498 742,23	23 103 629,11	25 926 172,01	4 676 199,33
	CR20030	0	0	0	0
	CR20040	0	0	0	0
	CR20050	0	X	X	0
	CR20051	0	X	X	0
	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>				
<b>2. Фінансові інвестиції</b>					
2					
	CR20060	4 701 000,00	408 862 066,76	409 536 000,00	4 027 066,76
	CR20061	4 701 000,00	405 045 000,00	409 536 000,00	210 000,00
	CR20067	4 701 000,00	405 045 000,00	409 536 000,00	210 000,00
	CR20062	0	3 500 000,00	0	3 500 000,00
	CR20068	0	3 500 000,00	0	3 500 000,00
	CR20063	0	317 066,76	0	317 066,76
	CR20064	0	316 466,76	0	316 466,76
	CR20065	0	0	0	0
	CR20066	0	0	0	0
	CR20070	0	446 355,73	446 355,73	0
	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>				
<b>3. Рух капіталу кредитної спілки</b>					
3					
	CR20080	1 522,00	60 361,00	60 371,00	1 512,00
	CR20081	1 522,00	61	71	1 512,00
	CR20082	0	60 300,00	60 300,00	0
	CR20083	X	X	X	0
	CR20090	12 823 577,36	440 975,73	2 931 087,99	10 333 465,10
	CR20091	16 595,00	610	0	17 205,00
	CR20092	6 757 172,07	409 347,73	0	7 166 519,80
	CR20093	6 049 810,29	31 018,00	2 931 087,99	3 149 740,30
	CR20100	1 565 993,93	654 007,00	0	2 220 000,93
	CR20101	1 565 993,93	654 007,00	0	2 220 000,93
	CR20102	0	0	0	0
	CR20103	0	0	0	0

Обов'язкові цільові внески в Додатковий капітал	CR20104	0	0	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокріпті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки) цього	CR20110	424 347,73	4 017,39	409 347,73	4 032 190,89	0
Покриття збитків за рахунок капіталу	CR20111	X	X	0	X	X
Дохід, розподілений на формування резервного капіталу	CR20112	X	X	409 347,73	X	X
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	CR20113	X	X	0	X	X
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	CR20114	X	X	0	X	X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Ідентифікатор	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	
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, усього (CR20121+CR20122+CR20123+CR20124)	CR20120	47 268 143,49	20 683 498,87	22 484 600,86	45 467 041,50	
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	CR20121	0	0	0	0	
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	CR20122	249 997,00	12 822 908,14	2 923 714,00	10 149 191,14	
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	CR20123	6 050 081,60	1 181 268,09	1 774 877,39	5 456 472,30	
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення більше року	CR20124	40 968 064,89	6 679 322,64	17 786 009,47	29 861 378,06	
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року	CR20125	0	0	0	0	
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, усього	CR20140	0	0	0	0	
Поточні зобов'язання, усього (CR21411+CR21412+CR21413+CR21414)	CR20141	0	0	0	0	
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21411	0	0	0	0	
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21412	0	0	0	0	
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від банків	CR21413	0	0	0	0	
Інші поточні зобов'язання	CR21414	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року, усього (CR21421+CR21422+CR21423+CR21424)	CR20142	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21421	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21422	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від банків	CR21423	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: інші зобов'язання	CR21424	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, усього (CR21431+CR21432+CR21433+CR21434)	CR20143	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від кредитних спілок	CR21431	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	CR21432	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від банків	CR21433	0	0	0	0	
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: інші довгострокові зобов'язання	CR21434	0	0	0	0	
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами, усього (CR20151+CR20152+CR20153+CR20154+CR20155+CR20156+CR20157)	CR20150	1 610 552,79	6 218 639,81	6 125 221,51	1 703 971,09	
Розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	CR20151	1 610 552,79	6 218 639,81	6 125 221,51	1 703 971,09	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки	CR20152	0	0	0	0	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок	CR20153	0	0	0	0	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаних кредитних спілок	CR20154	0	0	0	0	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків	CR20155	0	0	0	0	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків	CR20156	0	0	0	0	
Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків	CR20157	0	0	0	0	

Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, нарахованими від інших юридичних осіб	CR20158	0	0	0	0	0
Розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	CR20153	0	0	0	0	0
Розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	CR20154	0	0	0	0	0
<b>5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів</b>						
<b>1</b>						
Ідентифікатор	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду		
2	3	4	5	6		
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат	CR20160	89 793,13	52 103,96	32 649,02	109 248,07	
Благодійні внески членів кредитної спілки до спеціалізованого фонду для благодійної діяльності	CR20161	0	0	0	0	
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	CR20162	0	0	0	0	
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	CR20163	0	21 936,00	21 936,00	0	
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	CR20164	89 793,13	30 167,96	10 713,02	109 248,07	
Дооцінка активів	CR20165	0	0	0	0	
Кількість членів кредитної спілки на кінець звітного періоду	CR20901	X	X	X	680	
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках на кінець звітного періоду	CR20902	X	X	X	39	
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду	CR20903	X	X	X	220	

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
 Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
 Абрамський Микола Іванович  
 Савиридовська Віра Іванівна



## Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за рік 2023

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Ідентифікатор	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки	CR30010	61 145 631,09	62 958 958,85
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	CR30020	36 984 192,34	25 428 046,34
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020)	CR30021	12 596 769,36	14 373 238,04
Кредити, надані кредитним спілкам	CR30022	0	0
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	CR30023	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023)	CR30024	0	0
Фінансові інвестиції	CR30030	4 701 000,00	4 027 066,76
Інші продуктивні активи	CR30060	0	0
Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30010-CR30021+CR30022-CR30024+CR30030+CR30060)	CR30070	53 249 861,73	52 612 787,57
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Готівкові грошові кошти, усього	CR30081	594 851,71	379265,1
Готівка в касі	CR30084	110 028,24	2 220,74
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	CR30082	484 823,47	377044,36
Еквіваленти грошових коштів	CR30083	0	0
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	CR30090	5 677 276,99	5 392 131,22
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	CR30091	0	0
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	CR30100	7 498 742,23	4 676 199,33
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30100)	CR30110	7 498 742,23	4 676 199,33
Заборгованість за безнадійними кредитами	CR30120	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30120)	CR30130	0	0
Інші непродуктивні активи, усього	CR30140	4 518 823,42	7231191,62
Заборгованість за справами, переданими до суду	CR30142	280 843,99	333 144,97
Резерв сумнівних боргів	CR30141	1 542 160,00	1 200 000,00
Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30081+CR30090+CR30120-CR30130+CR30140+CR30141+CR30142)	CR30150	10 790 952,12	13 002 587,94
<b>Активи, всього (CR30070+CR30150)</b>	<b>CR30160</b>	<b>64 040 813,85</b>	<b>65 615 375,51</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Знески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	CR30170	47 268 143,49	45 467 041,50
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	CR30180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30170 + CR30180)	CR30190	47 268 143,49	45 467 041,50
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	CR30200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	CR30210	0	0
Нарахована заробітна плата	CR30220	1 047,82	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	CR30230	1 866 388,39	3434351,3
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	CR30231	1 610 552,79	1 703 971,09
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	CR30232	220 511,45	999338,52
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	CR30233	1 255,00	691 602,99
Зобов'язання з оренди основних засобів	CR30234	0	0
Доходи майбутніх періодів	CR30240	0	17 565,72
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30200+CR30210+CR30220+CR30230+CR30231+CR30232+CR30233+CR30234)	CR30250	1 867 436,21	3 451 917,02
<b>Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30190+CR30250)</b>	<b>CR30260</b>	<b>49 135 579,70</b>	<b>48 918 958,52</b>
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	CR30270	1 522,00	1 512,00
Резервний капітал	CR30280	12 823 577,36	10 333 465,10
Додатковий капітал	CR30290	1 565 993,93	2 220 000,93
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	CR30300	424 347,73	4 032 190,89
Капітал, усього (CR30270+CR30280+CR30290+CR30300)	CR30310	14 815 441,02	16 587 168,92
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат (платежів, дооцінка активів)	CR30320	89 793,13	109 248,07
<b>Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30310+CR30320)</b>	<b>CR30330</b>	<b>14 905 234,15</b>	<b>16 696 416,99</b>
<b>Пасиви, усього (CR30260 + CR30330)</b>	<b>CR30340</b>	<b>64 040 813,85</b>	<b>65 615 375,51</b>
Гарантії та забезпечення надані	CR30350	0	0
<b>Відхилення (160 - 340)</b>			

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

## Дані про доходи та витрати кредитної спілки

за рік 2023

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Ідентифікатор	За звітний період
1	2	3
<b>1. Визначення доходу</b>		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	CR40100	23 103 629,11
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	CR40200	0
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	CR40300	384 026,96
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	CR40400	62 328,77
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаній кредитної спілки	CR40600	0
Нараховані доходи від державних цінних паперів	CR40700	0
Інші нараховані процентні доходи	CR40800	0
<b>Загальна сума нарахованих процентних доходів</b>	<b>CR40900</b>	<b>23 549 984,84</b>
Нараховані штрафи, пені	CR41000	0
Інші непроцентні доходи	CR41100	1 740 001,62
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	CR41101	0
Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів	CR41102	0
<b>Усього доходів</b>	<b>CR41200</b>	<b>25 289 986,46</b>
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	CR41300	6 218 639,81
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	CR41400	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаній кредитної спілки	CR41500	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	CR41600	0
<b>Витрати, пов'язані із залученням коштів)</b>	<b>CR41800</b>	<b>6 218 639,81</b>
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	CR41900	1 241 522,77
Витрати на нараховування заробітної плати та обов'язкових платежів	CR42000	1 549 208,07
Інші операційні витрати	CR42100	12 701 600,85
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	CR42110	370 110,45
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	CR42130	119 052,10
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	CR42140	2 680,00
Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг	CR42150	459 930,00
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	CR42160	0
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	CR42170	757 578,15
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок	CR42200	0
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	CR42300	0
Інші витрати	CR42400	41 600,00
<b>Загальна сума операційних витрат</b>	<b>CR42500</b>	<b>15 533 931,69</b>
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	CR42600	6 732 511,68
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	CR42700	0
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	CR42710	0
Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	CR42720	0
Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	CR42730	0
Зменшення резерву сумнівних боргів	CR42740	8 094 110,00
<b>Усього витрат (41800+42500+42600+42700+42710+42720+42730+42740)</b>	<b>CR42800</b>	<b>20 390 973,18</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
<b>Фінансовий результат</b>	<b>CR42900</b>	<b>4 899 013,28</b>
Податок на прибуток нарахований	CR43000	881 822,39

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

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

Абрамський Микола Володимирович

Свиридовська Віра Іванівна

Дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки

за рік 2023

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

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Показники	Ідентифікатор	непрострочені (I= 0,15%)	під наглядом (I= 1%)	перший рівень (I= 20%)	другий рівень (I= 50%)	третій рівень (I= 70%)	четвертий рівень (I= 100%)	безнадійні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кількість прострочених договорів кредиту	CR50003	112	19	13	5	12	63	X
Норма резервування для прострочених кредитів	CR50006	0,15	1	20	50	70	100	X
Коефіцієнт покриття боргу заставою	CR50007	0	0	0	0	0	0	X
Заборгованість за простроченими договорами кредиту (основна сума кредиту)	CR50008	37 530 912,51	7 270 352,73	3 875 272,56	1 080 669,64	3 809 695,60	9 392 055,81	X
Заборгованість за простроченими договорами кредиту (проценти)	CR50009	369 048,02	259 543,05	232 365,88	86 627,22	369 576,94	3 359 038,22	X
Необхідний резерв за простроченими договорами кредиту	CR50010	56849,94	75 298,96	821 527,69	583 648,43	2 925 490,78	12 751 094,03	X
Заборгованість за безнадійними договорами кредиту (основна сума кредиту)	CR50011	X	X	X	X	X	X	0
Заборгованість за безнадійними договорами кредиту (проценти)	CR50012	X	X	X	X	X	X	0
Необхідний резерв за безнадійними договорами кредиту	CR50013	X	X	X	X	X	X	0
Необхідний резерв за безнадійними договорами кредиту	CR50014	X	X	X	X	X	X	0

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Марафський Микола Володимирович

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

## Дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за рік 2023

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

КРЕДИТНА СПІЛКА "ЗАРАЗ"

(назва кредитної спілки)

Назва	Ідентифікатор	Надані кредити за звітний період (H40=1)		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду (H040=3)		Заборгованість за основною сумою кредиту за безнадійними кредитами на кінець звітного періоду (H040=7)		Простроченість понад 30 календарних днів (H040=5)		Списано за звітний період (H040=2)		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) (H040=6)		Заборгованість за простроченими і кредитами понад 30 календарних днів на кінець звітного періоду (H040=8)		Заборгованість за процентами за процентами за безнадійними кредитами на кінець звітного періоду (H040=A)	
		Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.	Сума, грн.	Середня вартість на	Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.	Сума, грн.	Кількість од.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Кредити, усього	CR60010	63	40 962 521,00	224	62 958 958,85	34,32	0	0	93	18 157 693,61	0	0	1	1 698 402,75	4 676 199,33	4 047 608,26	0
Комерційні кредити	CR60011	14	14 534 598,00	141	36 420 559,97	36,12	0	0	60	13 201 041,96	0	0	0	0	3 339 414,59	2 942 957,63	0
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	CR60012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	CR60013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	CR60014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити, усього	CR60015	49	26 427 923,00	183	26 538 398,88	31,84	0	0	33	4 956 651,65	0	0	1	1 698 402,75	1 336 784,74	1 104 650,63	0
Споживчі кредити на придбання автотранспорту	CR60151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	CR60152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити на інші потреби	CR60153	49	26 427 923,00	183	26 538 398,88	31,84	0	0	33	4 956 651,65	0	0	1	1 698 402,75	1 336 784,74	1 104 650,63	0

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Сваридовська Віра Іванівна

## Дані про залучені кошти від юридичних осіб

за рік 2023

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Показники	Ідентифікатор	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	>12 місяців	до 12 місяців	>12 місяців	до 12 місяців	>12 місяців	до 12 місяців	>12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума коштів, залучених з метою надання кредитів членам кредитної спілки	CR70010	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума коштів, залучених з метою підтримання ліквідності	CR70020	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума коштів, залучених з метою придбання, ремонту, модернізації та реконструкції офісного приміщення	CR70030	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума коштів, залучених з метою придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	CR70040	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума коштів, залучених від юридичних осіб	CR70050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
 Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_

Абрамський Микола Володимирович  
 Сеирідовська Віра Іванівна

**Дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки**  
за рік 2023  
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)  
Кредитна спілка "ЗАРАЗ"  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Показники	Ідентифікатор	Сума, грн	Кількість договорів (одиниць)	Середньозважена процентна ставка, %
1	2	3	4	5
Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	CR90001	16 928 937,77	14	15,04
Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	CR90002	45 467 041,50	64	14,67
Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	CR90003	429 981,00	2	15,17
Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки (CR90005 + CR90006)	CR90004	0	0	0
Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки до 30 календарних днів із дати отримання вимоги	CR90005	0	0	0
Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки 30 і більше календарних днів із дати отримання вимоги	CR90006	0	0	0
Великі внески (вклади) на депозитні рахунки, грн (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки)	CR90007	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

**ЗВІТНІ ДАНІ**  
**Дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки**  
за рік 2023  
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)  
**КРЕДИТНА СПІЛКА "ЗАРАЗ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

№	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту					Прострочені понад 30 днів					РЗПВ		
		кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими процентами за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими процентами за основною сумою кредиту	кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами	необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу	необхідна сума РЗПВ з урахування коефіцієнта покриття боргу	необхідна сума РЗПВ з урахування коефіцієнта покриття боргу	фактично сформована сума РЗПВ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
1	11729	1	1 607 789,57	145 254,08	1	1 607 789,57	145 254,08	1 227 130,56	306 782,63	306 782,63				
2	11770	1	1 698 402,75	0	0	0	0	0	0	0				
3	11781	3	1 544 986,00	5 031,70	0	0	0	0	0	0				
4	11768	1	1 421 513,00	0	0	0	0	0	0	0				
5	11782	1	1 210 000,00	2 380,27	0	0	0	0	0	0				
6	11656	1	1 099 664,06	24 926,12	0	0	0	0	0	0				
7	11694	2	1 004 186,90	37 280,14	0	0	0	0	0	0				
8	11548	1	1 011 910,54	0	0	0	0	0	0	0				
9	11774	1	972 900,00	29 246,75	0	0	0	0	0	0				
10	11605	1	594 845,74	322 390,08	1	594 845,74	322 390,08	917 235,82	917 235,82	917 235,82				
<b>Всього</b>		<b>13</b>	<b>12 166 198,56</b>	<b>582 938,89</b>	<b>2</b>	<b>2 202 635,31</b>	<b>467 644,16</b>	<b>2 144 366,38</b>	<b>1 224 018,45</b>	<b>1 224 018,45</b>				

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

CR10

Дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб за рік 2023

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

Кредитна спілка "ЗАРАЗ"  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

№	ОР	Зобов'язання за договорами кредиту			Прострочені понад 30 днів			РЗПВ		
		кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими процентами за основною сумою кредиту	кількість кредитних договорів (од.)	залишок зобов'язань за основною сумою кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами	необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу	фактично сформована сума РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8		0	0	0	0	0	0	0	0	0
9		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всього</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

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

за рік 2023

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

КРЕДИТНА СПІЛКА "ЗРАЗ"

(назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:						
1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)						
ПОКАЗНИКИ		Код рядка	вимірні одиниці	значення	Ідентифікатор	
1		2	3	4		
Нормативне значення нормативу K1		10	%	>=10		
Фактичне значення нормативу K1 (р.020 дод.12 / р.021 дод.12)*100		11	%	33,91	CR110011	
Виконання нормативу K1		12	Так/Ні	Так		
Відхилення (р.011 дод.12 - р.010 дод.12)		13	%	23,91	CR110013	
Капітал (р. 310 дод.3)		20	тис.грн.	16 587 168,92		
Сума загальних зобов'язань (р.260 дод.3)		21	тис.грн.	48 918 958,52		
Примітки		30	X			
1.2. Норматив достатності капіталу (K2)						
ПОКАЗНИКИ		Код рядка	вимірні одиниці	значення		
1		2	3	4		
Нормативне значення нормативу K2		50	%	>=7		
Фактичне значення нормативу K2 (р.060 дод.12 / р.068 дод.12)*100		51	%	21,9	CR110051	
Виконання нормативу K2		52	Так/Ні	Так		
Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12)		53	%	14,9	CR110053	
Основний капітал (р.061 дод.12 + р.062 дод.12 + р.063 дод.12 + р.064 дод.12 - р.065 дод.12 - р.066 дод.12 - р.067 дод.12 + р.069 дод.12)		60	тис.грн.	14 367 167,99	CR110060	
Пайовий капітал (р.080 дод.2)		61	тис.грн.	1 512,00		
Резервний капітал (р.090 дод.2)		62	тис.грн.	10 333 465,10		
Додатковий капітал (р.100 дод.2)		63	тис.грн.	2 220 000,93		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.300 дод.3)		64	тис.грн.	4 032 190,89		
Додаткові пайові членські внески (р.082 дод.2)		65	тис.грн.	0		
Цільові внески (р.101 дод.2 + р.104 дод.2)		66	тис.грн.	2 220 000,93		
Інші зворотні внески		67	тис.грн.	0		
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)		68	тис.грн.	65 615 375,51		

Позитивна різниця, яка включається до розміру основного капіталу (р.0693дод.12*р.0694дод.12, якщо р.0693дод.12 > 0; 0, якщо р.0693дод.12 = <0)	69	тис.грн.	0	
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	691	тис.грн.	5 311 981,58	
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	тис.грн.	2 829 997,34	
Позитивна різниця (р.0691дод.12 - р.0692дод.12)	693	грн.	2 481 984,24	
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50%/25%)	694	%	0	
Примітки	70			
<b>1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"</b>				
<b>ПОКАЗНИКИ</b>				
	1	2	3	4
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.090дод.12 <= 3; 3, якщо значення р.090дод.12 > 3)	80	%	1	CR110080
Фактичне значення нормативу Б (р. 053 дод. 12)	81	%	14,9	CR110081
Відхилення (р.081дод.12 - р.080дод.12)	82	%	13,9	CR110082
Виконання нормативу Б	83	так/ні	Так	
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.091дод.12 + р.092дод.12)	90	%	1	CR110090
Буфер запасу (Б1) (р.093дод.12 * р.094дод.12)	91	%	0	CR110091
Буфер запасу (Б2)	92	%	1	CR110092
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	93	од.	0	CR110093
Визначений відсоток за кожному окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	94	%	0,5	CR110094
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170дод.3)	95	тис.грн.	45 467 041,50	CR110095
Примітки	100			
<b>2. Нормативи кредитного ризику</b>				
<b>2.1. Норматив кредитного ризику (К3)</b>				
<b>ПОКАЗНИКИ</b>				
	1	2	3	4
Нормативне значення нормативу К3	110	%	<=25	
Фактичне значення нормативу К3 (р.120дод.12 / р.121дод.12)*100	111	%	0	CR110111
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так	
Відхилення (р.111дод.12 - р.110дод.12)	113	%	-25	CR110113
Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб (загальна сума граф 4 та 5 дод. 11)	120	тис. грн.	0	CR110120
Капітал (р. 310 дод. 3)	121	тис. грн.	16 587 168,92	
Примітки	130			
<b>2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)</b>				
<b>ПОКАЗНИКИ</b>				
	1	2	3	4
	Код рядка	вимірні одиниці	значення	

Нормативне значення нормативу K4	140		од.	<=3	
Фактичне значення нормативу K4 (р.150дод.12 / р.151дод.12)	141		од.	0,89	CR110141
Виконання нормативу K4	142		так/ні	Так	
Відхилення (р.141дод.12 - р.140дод.12)	143		%	-2,11	CR110143
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятиєм членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод. 10)	150		тис. грн.	12 749 137,45	CR110150
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	151		тис.грн.	14 367 167,99	
Примітки	160				
<b>3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)</b>					
<b>ПОКАЗНИКИ</b>					
	2	1	вимірні одиниці	значення	
Розрахунковий запас ліквідності ((р.185дод.12 + р.186дод.12)*5 %)	170		3	4	CR110170
Прийнятні активи (р.180дод.12 + р.181дод.12 + р.182дод.12 + р.183дод.12)	171		тис.грн.	2 273 352,08	
Відхилення (р.171дод.12 - р.170дод.12)	172		тис.грн.	4 405 731,86	CR110171
Виконання нормативу K5	173		так/ні	Так	CR110172
Готівкові кошти в касі (3.30084)	180		тис.грн.	379 265,10	
Гроші на поточних і деп.рах. у банках та внески на деп.рах. до ОКС на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (3.30082+2.20067+2.20068)	181		тис.грн.	3 710 000,00	
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (2.20064)	182		тис.грн.	316 466,76	
Державні цінні папери (2.20065)	183		тис.грн.	0	
Активи, використання яких обмежено	184		тис.грн.	0	CR110184
Залишок додаткових пайових внесків членів (2.20082)	185		тис.грн.	0	
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (3.30170)	186		тис.грн.	45 467 041,50	
Примітки	190				
<b>4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами</b>					
<b>4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки</b>					
<b>ПОКАЗНИКИ</b>					
	2	1	вимірні одиниці	значення	
Нормативне значення	200		3	4	
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	201		%	<=20	CR110201
Дотримання вимоги	202		од.	0	
номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту	210		так/ні	Так	CR110210
Капітал (на кінець робочого дня, що передуватиме даті проведення відповідної господарської операції)	211		тис.грн.	0	CR110211
Максимальний кредит в звітному кварталі (р.210дод.12 / р.211дод.12) * 100	212		%	0	CR110212
Примітки	220				

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом		Код рядка	вимірні одиниці	значення	
ПОКАЗНИКИ					
1	2	3	4		
Нормативне значення				<=10	
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	230	%			
Дотримання вимоги	231	од.		0	CR110231
Примітки	232	так/ні		Так	
	240				
4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем		Код рядка	вимірні одиниці	значення	
ПОКАЗНИКИ					
1	2	3	4		
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3)	250	тис. грн		0	
Основний капітал (р.060дод.12)	260	тис. грн		14 367 167,99	
Відхилення abs(р.250дод.12-р.260дод.12)	270	тис. грн		14 367 167,99	CR110270
Дотримання вимоги	280	так/ні		Так	
Примітки	290				
4.4. Обмеження частки непродуктивних активів		Код рядка	вимірні одиниці	значення	
ПОКАЗНИКИ					
1	2	3	4		
Непродуктивні активи (р.150дод.3 - р.302дод.12)	300	тис. грн		13 002 587,94	
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	301	тис. грн		14 367 167,99	
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис. грн		0	CR110302
Відхилення (р.301дод.12 - р.300дод.12)	303	тис. грн		1 364 580,05	CR110303
Дотримання вимоги	304	так/ні		Так	
Примітки	310				

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

**Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки**  
за рік 2023  
(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)  
Кредитна спілка "ЗАРАЗ"  
(назва кредитної спілки)  
(грн.)

Показники	Ідентифікатор	Залишок на кінець періоду
1	2	
Залишок додаткових пайових внесків	CR120001	0
Великі додаткові пайові внески (більше 10% від пайового капіталу кредитної спілки)	CR120002	0
Кількість членів, які мають великі розміри додаткових пайових внесків	CR120003	0
Розмір плати (% ставка) на додаткові пайові внески	CR120004	0

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ Абрамський Микола Володимирович  
Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ Свиридовська Віра Іванівна

Президентство на Република България  
Директор  
Стойков



Пронумеровано, прошнуровано  
та скріплено печаткою  
*22 (двадцять дві)*  
сторінок  
Директор *Т.М. Грушкевич* Грушкевич Т.М.

