

ДОДАТОК 1 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

За 2011 р.

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

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"


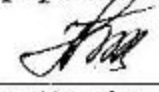

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	92303, обл. Луганська м. смт. Ножопськов Леніна, 95 Б
Код міста, телефон, факс, e-mail	0646321241, 0646322080 aidar@ukrpost.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25903772
Види економічної діяльності за КВЕД	65.22.0
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100072
Кількість філій та представництв	2
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	"Все в одному"
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Архіпова Марія Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Ганус Ольга Леонідівна

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

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (дод. 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
4. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).

Ідентифікаційні дані в паперовій та електронній формі підтверджую

	Підпис керівника кредитної спілки		
	"Айдар-Кредит"	(Архіпова Марія Іванівна)	
	Підпис головного бухгалтера		
		(Ганус Ольга Леонідівна)	

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2011 р.

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(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
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	5575468.09	5272063.19	4567518.83	6280012.45
з терміном погашення до 3 місяців	011	16700.00	245665.00	239315.00	23050.00
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	5370768.09	4144622.60	3528159.36	5987231.33
з терміном погашення понад 12 місяців	013	188000.00	881775.59	800044.47	269731.12
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	1095252.84	2586199.70	2290871.89	1390580.65
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	Код 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
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+ р.064+р.065+р.066), у тому числі:	060				
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061				
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу кооперативних банків	063				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070				

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	508401.69	730478.10	307569.59	931310.20
обов'язкові пайові внески	081	138101.30	4690.00	110.00	142681.30
додаткові пайові внески	082	370300.39	725788.10	307459.59	788628.90
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	233834.55	21916.34		255750.89
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	121619.00	18760.00		140379.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	112150.55	3156.34		115306.89
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	65.00			65.00
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 дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погажені збитки)	110	7.53		7.53	
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X		X
на формування резервного капіталу	112	X	X	7.53	X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1.Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	5490482.27	8751138.44	7961847.79	6279772.92
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	31137.61	1893.90	27631.51	5400.00
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	5459344.66	8749244.54	7934216.28	6274372.92
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125				
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143+р.144), у тому числі:	140				
кредити, отримані від кредитних спілок	141				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	142				
кредити, отримані від банків	143				
Інші зобов'язання	144				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	67051.62	1071277.83	944224.83	194104.62
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	67051.62	1071277.83	944224.83	194104.62
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
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				
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				
дооцінка активів	165				

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
За 2011 р.

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(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	010	5575468.09	6280012.45
Кредити, надані кредитним спілкам	020		
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	030	340831.53	340831.53
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені кредити)	040	(72538.64)	(72538.64)
Фінансові інвестиції, у тому числі:	050		
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010+р.020-р.040+р.050+р.060)	070	5502929.45	6207473.81
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	98889.56	232964.51
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	517517.06	554374.46
Капітальні інвестиції	100		
Заборгованість за безнадійними кредитами	110		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити)	120	()	()
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	179961.53	689695.43
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	97106.00	97106.00
Витрати майбутніх періодів	140	1122.36	7000.00
Усього за розділом II (р.080+р.090+р.100+р.110-р.120+р.130+р.140)	150	797490.51	1484034.40
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	6300419.96	7691508.21

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	5490482.27	6279772.92
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	5490482.27	6279772.92
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	642.30	30569.58
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	67051.62	194104.62
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	67051.62	194104.62
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	67693.92	224674.20
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	5558176.19	6504447.12
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	508401.69	931310.20
Резервний капітал	280	233834.55	255750.89
Додатковий капітал	290		
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	7.53	
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	742243.77	1187061.09
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320		
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	742243.77	1187061.09
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	6300419.96	7691508.21
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки

М.І. Архіпова
(Архіпова Марія Іванівна)

Підпис головного бухгалтера



О.Г. Ганус
(Ганус Ольга Леонідівна)

Дата формування звіту 30.03.2011

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки
за 2011 р.

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2290871.89
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Доходи від державних цінних паперів	070	
Інші процентні доходи	080	66.93
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	2290938.82
Отримані штрафи, пені	100	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	2290938.82
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1071277.83
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	160	
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	1071277.83
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	953393.28
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	256823.90
на благодійну діяльність	211	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Податок на прибуток нарахований	230	
Інші витрати	240	6295.00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1216512.18
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2287790.01
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	3148.81
Формування резервного капіталу	300	3148.81
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	

Підпис керівника кредитної спілки _____

Гоним
(Архіпова Марія Іванівна)

Підпис головного бухгалтера _____

Гоним
(Ганус Ольга Леонідівна)

Дата формування звіту _____



РОЗРАХУНОК
необхідної суми резерву забезпечення покриття
втрат від неповернених кредитів

За 2011 р.

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	код ряд	Рівень прострочення				Усього
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	X
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	231675.80	33357.80	49781.73	26016.20	340831.53
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	147	20	18	5	190
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040		11675.23	34847.21	26016.20	72538.64
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100%	100%	100%	100%	X
Заборгованість за безнадійними кредитами	060					
Кількість безнадійних кредитів	070					
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080					

Підпис керівника кредитної спілки

(Архінова Марія Іванівна)

Підпис головного бухгалтера

Григорук Ольга Леонідівна

Дата формування звіту

20.09.2012
95903772



За 2011 р.

Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(назва кредитної спілки)

1	Код рядка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам КС>10% капіталу)	
		Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Серед. зваж. проц.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів, у тому числі:	010	1380	5272063.19	804	6280012.45	30.6			43	109155.73				
Комерційні кредити	011			17	492340.00	31.0								
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012			10	484405.00	0.4								
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013			5	26347.00	12.0								
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014	80	840000.00	170	865533.00	25.0			43	109155.73				
Споживчі кредити	015	810	4186398.19	585	4388337.45	35.0								
Інші потреби	016	490	245665.00	17	23050.00	54.0								

Підпис керівника кредитної спілки

(Архіпова Марія Іванівна)

Підпис головного бухгалтера

(Ганус Ольга Леонідівна)

Дата формування звіту 31.12.2011



ЗВІТНІ ДАНІ
ПРО ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ ВІД ПРИДИЧНИХ ОСІВ

За 2011 р.


Кредитна спілка "Айдар-Кредит"

(повна назва кредитної спілки)

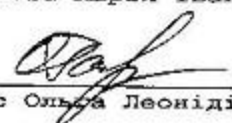
(грн.)

Мета залучення		Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Надання кредитів членам кредитної спілки	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


(Архілова Марія Іванівна)

Підпис головного бухгалтера


(Гамус Олена Леонідівна)

Дата формування звіту 31.12.2011

