

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Кредитної спілки «Народна скарбниця» за рік, що закінчився 31
грудня 2020 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Народна скарбниця», Керівництво, Національний банк України, інші адресати відповідно до законодавства.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Народна скарбниця» (код ЄДРПОУ – 23594195, місцезнаходження: 48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, буд. 44), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів за 2020 рік та звіти про власний капітал за 2019-2020 роки, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Народна скарбниця», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, які було би слід розкривати у нашому Звіті.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2020 рік у складі:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути,

чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Протягом 2020 року суб'єктом господарювання дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.
2. Вимоги щодо дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами встановлені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що кредитна спілка «Народна скарбниця» дотримувалася вимог Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок станом на кінець 2020 року.
3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://narodskarb.naksu.org>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.). Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.
4. Кредитна спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Народна скарбниця».

5. Кредитна спілка протягом 2020 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (ФОП Пасько А.М.), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000585 від 31.07.2012 р.).

Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Кредитною спілкою внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього 2 філії) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням кредитної спілки та її відокремлених підрозділів, якими фінансова володіє на праві власності і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148.

9. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

12. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ – АКС «Турбобаланс».

13. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки (членами кредитної спілки є особи, які проживають на адміністративній території Тернопільської області).

14. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки (в 2020 році – 8 жовтня 2020 р., протокол № 1). В той же час, у зв'язку із встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України захворювань на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2 кредитна спілка змушена була провести загальні збори пізніше 1 червня звітного року.

15. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821.

16. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

17. При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

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

Місцезнаходження:

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

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

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

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

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Народна скарбниця"
Код за ЄДРПОУ	23594195
Місце знаходження за КОАТУУ	6120810100
Телефон (факс)	48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, буд. 44 (03541) 2-15-60
E-mail, веб сайт	narodna-scarbница@ukr.net
Види діяльності за КВЕД	64.92; 64.19. Інші види кредитування; інші види грошового посередництва.
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
Серія	A00
Номер	159340
запис про включення до ЄДР	1 636 120 0000 000189
Дата	04/11/1996
Орган	Борщівська районна державна адміністрація Тернопільської області
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	15/06/2004
номер рішення	949
реєстраційний номер	14100339
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	245

код фінансової установи	14
Державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
номер рішення	26
дата рішення	5/01/2016
строк дії	необмежений
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
номер рішення	619
дата рішення	16/03/2017
строк дії	Необмежений
Орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	2

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 12ФП від 30 жовтня 2020 року.

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

Аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.Є.



Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.Є.



Адреса аудитора

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

Дата аудиторського висновку

01 лютого 2021 року.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія Тернопільська за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
Середня кількість працівників ¹ _____ за КВЕД _____
12

КОДИ		
2021	01	01
23594195		
6120810100		
925		
64.92; 64.19		

Адреса, телефон 48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44; (03541) 21560

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

за 2020 рік

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		3
накопичена амортизація	1002		3
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	363	389
первісна вартість	1011	736	787
знос	1012	373	398
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	136	75
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	499	464
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	135	97
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6815	6099
Поточні фінансові інвестиції	1160	30	390

Гроші та їх еквіваленти	1165	315	373
Готівка	1166	128	117
Рахунки в банках	1167	187	256
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	7295	6959
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7794	7423

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15	12
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	579	
Резервний капітал	1415	1523	1535
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	74	75
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	2191	1622
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2487	1501
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	2487	1501
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	400	1372
товари, роботи, послуги	1615		1
розрахунками з бюджетом	1620	16	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	1	
Поточні забезпечення	1660	89	85
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	2610	2840
Усього за розділом III	1695	3116	4300
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	7794	7423

Керівник

Головний бухгалтер



Скочилася

Мизак М.С.

Скочилася О.М.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2020 рік.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3105	3332,00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(914)	854)
Валовий:			
прибуток	2090	2191	2478
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	124	90
Адміністративні витрати	2130	(2173)	2323)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(155)	(205)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		40
збиток	2195	(13)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	43	12
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(24)	(48)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6	4
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	- 1	- 1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5	3
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5	3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код ридка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	52	72
Витрати на оплату праці	2505	1594	1824
Відрахування на соціальні заходи	2510	346	392
Амортизація	2515	31	35
Інші операційні витрати	2520	306	205
Разом	2550	2329	2528

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код ридка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Мизак М.С.

Скочилас О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(називування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН		
2021	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2020р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код радян	За звітний період	За аналітичний період позитивного року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3139	3313
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернених авансів	3020	5	10
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10218	10185
Інші надходження	3095	2179	4702
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(223)	(262)
Пропі	3105	(1314)	(1469)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(349)	(392)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(514)	(523)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3160	(9494)	(11475)
Інші витрачання	3190	(3013)	(4240)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	634	-151
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1600	30
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	22	12
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1900)	(12)
необоротних активів	3260	(56)	(25)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-334	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	11,00	12,00
Отримання позик	3305	100	555
Інші надходження	3340	9	
Витрачання на:			
Виплат власних акцій	3345	()	()
Поширення позик	3350	325	370
Сплати дивідендів	3355	()	()
Сплата відсотків	3360	(10)	(47)
Інші платежі	3390	(27)	(16)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-242	134
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	58	-12
Залишок коштів на початок року	3405	315	327
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	373	315

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signatures of the Director and Chief Accountant.

Мітзак М.С.

Скочилася О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
2021 01 01
№ 23594195

КОДИ		
2021	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2020р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перевірений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15		579	1523	74			2191
Коригування:	4005								0
Зміна облікової									
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	15,00	0	579	1523	74	0	0	2191
Частий прибуток (збиток) за звітний період	4100					5			5
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:	4200								0
Виплати власникам									
Спримування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				4	-4			0
Внески учасників:	4240	3		104	8				115
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:	4260								0
Викуп акцій (часток)									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	(6		(276					-282
Інші зміни в капіталі	4290			-407					-407
Разом змін у капіталі	4295	-3	0	-579	12	1	0	0	-569
Залишок на кінець року	4300	12			1535	75	0	0	1622

Керівник

Головний бухгалтер



[Signature]

Мизак М.С.

Скочилас О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2019 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2019р

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доопи-сках	Додатко-вий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозподі-лений при-буток (не-покритий збиток)	Неопла-чений капітал	Виду-чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12		458	1514	71			2055
Коригування:	4005								0
Зміна облікової									0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	12	0	458	1514	71	0	0	2055
Чистий прибуток (зби-ток) за звітний період	4100					3			3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:	4200								0
Виплати власникам									0
Сприкування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:	4240	3		121	9				133
Внески до капіталу									0
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245								0
Видучення капіталу:	4260								0
Викуп акцій (часток)									0
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуп-лених акцій (часток)	4270								0
Виключення частки в капіталі	4275	()		()					0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	3	0	121	9	3	0	0	136
Залишок на кінець року	4300	15		579	1523	74	0	0	2191

Керівник

Головний бухгалтер

Мизак М.С.

Скочилас О.М.

Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Народна скарбниця» за 2020р.

1. Основна діяльність.

Основні відомості про КС «Народна скарбниця»

Кредитна спілка «Народна скарбниця» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 20 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 1996 році.

Кредитна спілка „Народна скарбниця” – це не прибуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам.

Членами Кредитної спілки є особи, які проживають на території Тернопільської області.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Борщівською районною державною адміністрацією Тернопільської області 04.11.1996 р. № запису 1 636 120 0000 000189 (Свідоцтво серія А00 № 159340).

Кредитна спілка в 2020 р. діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №1 від 28.05.2016 р.).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій.

на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (видана згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 26 від 05.01.2016 р.). Строк дії ліцензії необмежений;

на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 16.03.2017 р. № 619. Строк дії ліцензії необмежений.

Місцезнаходження кредитної спілки: 48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44.

Кредитна спілка має 2 відокремлених структурних підрозділів у вигляді відділень (філій) в наступних населених пунктах:

- 48720 Тернопільська обл., Борщівський р-н, смт Скала-Подільська, вул. Грушевського, 41/3,
- 48751 Тернопільська обл., Борщівський р-н, смт Мельниця-Подільська, вул. Січових Стрільців, 19/3

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2020 році становила 12 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 29.01.2021р.

Валюта подання звітності та одиниці її виміру

Валюта подання звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2. Операційне середовище.

Протягом 2020 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 року:

- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Спілка не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Спілки.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінене посиланням на МСБО 1. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7)

як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

- 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями, вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

3. Основа складання фінансової звітності.. *Безперервність діяльності.*

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях.

Безперервність діяльності

Протягом 2020 року діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась в складних фінансових, економічних та політичних умовах у зв'язку зі встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництвом було забезпечено максимальний рівень безпеки для клієнтів та персоналу. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Державне регулювання діяльності фінансових установ було покладене на Нацкомфінпослуг до 1.07.2020 року, а з вказаної дати на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Стрімке зростання цін та збільшення безробіття призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4. Основні принципи облікової політики.

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Фінансові інструменти

Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

. Припинення визнання фінансових активів. Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Кредитна спілка передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваючу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективної процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами коригується балансова вартість.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

Фінансові активи Кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у Кредитна спілках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках.

Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю – це інвестиції до статутних капіталів компаній, які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості інструментів капіталу, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

Кредити, надані іншим кредитним спілкам, яким Кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити та заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам Кредитної спілки. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю

Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом кредитної спілки на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

не прострочений - якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

під наглядом - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;

перший рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;

другий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;

третій рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від до 180 днів включно;

четвертий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів

Кількість днів прострочення за простроченим договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

- якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;

якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;

кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;

кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

кредитна спілка може на підставі рішення спостережної ради (або правління у разі делегування йому таких повноважень) класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

Розмір необхідного РЗПВ кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$\text{РЗПВ} = (K + П) \times I \times 3, \text{ де}$$

К- залишок зобов'язань за тілом кредиту; П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до Положення. Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: $I = 0,15$ відсотка;
під наглядом: $I = 1$ відсоток;
перший рівень: $I = 20$ відсотків;
другий рівень: $I = 50$ відсотків;
третій рівень: $I = 70$ відсотків;
четвертий рівень: $I = 100$ відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Положення № 1840. Установлені кредитною спілкою значення показника Z не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (Z), передбачені в додатку до Положення №1840. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до Положення №1840, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник Z дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

Основні засоби.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

На дату першого застосування МСФЗ Кредитна спілка оцінила основні засоби за собівартістю, крім приміщень та інвестиційної нерухомості. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Амортизація.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

будівлі та споруди: 20– 50 років;

транспортні засоби: 7– 28 років;

машини та обладнання: 4– 20 років;

інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Нематеріальні активи.

Усі нематеріальні активи Кредитної спілки мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Кредитною спілкою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Витрати на придбання (подовження дії) ліцензій на здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових послуг у зв'язку із їх несуттєвою вартістю відносяться на витрати в міру їх здійснення.

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-8 років.

Оренда.

Всі орендні операції проводяться згідно з МСФЗ 16. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна.

Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду.

Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен ураховувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів (*див.* §§ 12, 15, Б32 — Б33 МСФЗ 16).

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- **короткострокової оренди** (у нашому розумінні — на строк менш ніж 12 місяців);
- **оренди, за якою базовий актив є малоцінним** — як описано в §§ Б3 – Б8 (*див.* §§ 5–8 МСФЗ 16).

Рішення про звільнення, яке стосується **короткострокової оренди**, застосовують за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю можна ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під *класом базових активів* мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності суб'єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

У разі ухвалення рішення про застосування будь-якого з двох згаданих звільнень орендар визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа точніше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Активи призначені для продажу.

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який виникає при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягають оподаткуванню, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Кредитної спілки. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат.

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Капітал кредитної спілки.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково, на вимогу регулятора, кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює фінансові нормативи, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, шляхом його спрямування на поповнення капіталу та резервів.

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно не вигідними.

Залучені кошти.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Кредитна спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами.

Така заборгованість обліковується з моменту надання Кредитній спілці грошових коштів або інших активів

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Визнання доходів та витрат.

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупні доходи для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Кредитної спілки. Кредитна спілка не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 року:

- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Спілка не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Спілки.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7) як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

- 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями, вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

5. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів, наданих кредитною спілкою.

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Безперервність діяльності.

Керівництво Кредитної спілки, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Кредитна спілка може здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Грошові кошти в касі	128	117
Поточний рахунок в банку	187	256
Інші рахунки в банках	-	--
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	--
Грошові кошти та їх еквіваленти	315	373

7. Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Не поточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	136	75
Пайові внески в кооперативний банк	-	--
Резерв під зменшення корисності	-	
Не поточні фінансові інвестиції всього	136	75
Поточні	---	--
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	30	390
Резерв під зменшення корисності	-	---
Поточні фінансові інвестиції всього	30	390
Фінансові інвестиції всього	166	465

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ.

	31.12.2019р .	31.12.2020р.
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	2	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	--	--
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	---	1

Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	--	--
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	2	1

8.Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами.

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31.12.2020 р.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020р.
комерційні кредити	293	143
кредити, надані на ведення фермерських господарств		--
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	4	4
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	21	21
споживчі кредити	6729	6153
У тому числі		--
Придбання автотранспорту		-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів		-
Інші потреби	6729	6153
Кредити надані	7047	6321

РЕЗЕРВИ ТА КРЕДИТИ.

	Станом на :	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.
На початок року	343	309
Нараховано за рік	--	98
Використано на списання кредитів		
Сторновано (зменшено)	34	109
На кінець року	309	298

Інші активи , що не є фінансовими активами.

	Станом на:	
	31.12.2019р.	31.12.2020 р.
Переплати персоналу	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	75	75
Інше	4	4
Всього інші нефінансові активи	79	79
Резерв під зменшення корисності	(4)	(4)
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	75	75
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	6663	5948

Інші резерви

	Станом на:	
	31.12.2019р.	31.12.2020 р.
На початок року	4	4
Нараховано за рік	1	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	1	-
На кінець року	4	4

Проценти за кредитами

	Станом на	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	186	135
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(51)	(39)
Проценти за кредитами, виданими членам кредитної спілки разом	135	96
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	--	--
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	--	--
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	--	--
Проценти за кредитами наданими	135	96

9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Необоротні активи утримані для продажу.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-

10. Інвестиційна нерухомість.

Найменування	01.01.2020р.		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.2020р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11. Основні засоби.

Найменування	01.01.2020	Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +;	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Втрати від зменшення	31.12.2020р.
--------------	------------	-----------------	-------------------------	---------------	------------------------	----------------------	--------------

				уцінка -)				за рік	корисності		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	3	0	-	--	--	--	--	--	--	3	0
Будинки, споруди та передавальні пристр.	434	185	2	--	--	--	--	--	--	436	185
Машини та обладнання	133	57	37	--	--	5	5	24	--	165	76
Транспортні засоби	124	112		--	--	--	--		--	124	112
Інструменти, Прилади, Інвентар (меблі)	9	2		--	--	--	--	3	--	9	5
Інші основні засоби	33	17	17	--	--	--	--	3	--	50	20
Разом	736	373	56	--	--	--	--	30		787	398

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Будинки, споруди та передавальні пристрої	-
Машини та обладнання	-
Транспортні засоби	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-
Інші основні засоби	-
Разом	-

12. Нематеріальні активи

Найменування	01.01.2020	Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +;	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Втрати від зменшення	31.12.2020
--------------	------------	-----------------	-------------------------	---------------	------------------------	----------------------	------------

				уцінка -)				за рік	корисності		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3
Разом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Права користування майном	-
Права на знаки для товарів і послуг	-
Авторські та суміжні з ними права	-
Інші нематеріальні активи	-
Разом	-

13. Незавершені капітальні інвестиції.

Найменування	01.01.2020	Надходження	Переміщення	Вибуття	31.12.2020р.
Капітальне будівництво	-	-	-	-	-

14. Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки.

	Станом на:	
	2019р.	2020 р.
На початок року	343	309

Нараховано за рік	--	98
Використано на списання активів	--	--
Сторновано (зменшено)	34	109
На кінець року	309	298

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

.

	Станом на:	
	2019 р.	2020р.
На початок Року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

	Станом на:	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
На початок Року	4	4
Нараховано за рік	1	--
Використано на списання активів	--	--
Сторновано (зменшено)	1	--
На кінець року	4	4

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

	Станом на:	
	2019 р.	2020 р.
На початок року	91	89
Нараховано за рік	189	212
Використано на списання активів	190	216
Сторновано (зменшено)	0	0
На кінець року	90	85

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
На початок року		-
Нараховано за рік		-
Використано на списання активів		-
Сторновано (зменшено)		-
На кінець року		-

15.ЗАПАСИ.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Всього, в т.ч.	-	-
Сировина й матеріали	-	-
Паливо	-	-
Будівельні матеріали	-	-
Запасні частини	-	-
Інші матеріали	-	-

16. Заборгованість перед іншими фінансовими установами.

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Кредити банків:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від фінансових установ:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від не фінансових установ:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Заборгованість перед кредитними установами разом	-	-

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ.

	Станом на :	
	31.12.2019р.	31.12.2020р .
Кредити банків	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-
Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом	-	-

17. Заборгованість по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Заборгованість за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки включає:

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	4890	4667
Непоточні	2487	1501
Поточні	--	---
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	400	1373
До вимогу	794	1007
До 3-х місяців	445	---
Від 3-х до 12-и місяців	764	786
Всього	4890	4667
Інші внески та інша заборгованість перед членами	---	--
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	53	16
Цільові внески членів кредитної спілки	--	--
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	---	--
Разом	53	16
Всього заборгованість перед членами	4943	4683

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ , НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

	Станом на :	
	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	328	397
Непоточні	--	--
Разом	328	397
Поточні	328	397
Заборгованість за процентами (дівидендами) , нарахованими по пайових внесках:	--	--
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	--	--
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	--	--
Разом	--	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	328	397

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:	
	31.12.2019р.	31.12.2020 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	328	397
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	1	228
Інші зобов'язання		
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	329	625

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

Власний капітал кредитної спілки складається з таких компонентів :

Пайовий капітал.

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	15	12
Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-
Разом	15	12

Резерв з дооцінки

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Резерв з переоцінки основних засобів	-	-
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	-	-
Резерв з переоцінки фінансових інструментів	-	-
Резерв з переоцінки інший	-	-
Разом	-	-

Резервний капітал

	Станом на:	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:	-	-
вступних внесків членів кредитної спілки	101	109

доходу кредитної спілки	1422	1426
інших джерел	--	
Разом	1523	1535

19. Доходи

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	31.12.2019 рік	31.12.2020 рік
Відсотки за наданими кредитами	3332	3105
членам кредитної спілки		
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	90	125
Інші операційні доходи від:	--	--
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості	--	--
- реалізації інших оборотних активів	--	--
- штрафів, пені, неустойки	---	--
Інші операційні доходи від:	---	--
активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості	--	--
- штрафів, пені, неустойки	--	--
- відшкодування раніше списаних активів	34	124
- списання кредиторської заборгованості	--	--
- безоплатно одержаних оборотних активів	--	--
Разом	3422	3230

Інші доходи

	2019 рік	2020 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	-	-
Разом	-	-

20. Витрати.

Матеріальні витрати

	31.12.2019	31.12.2020
Витрати сировини й матеріалів		-
Витрати палива й енергії	72	52
Витрати будівельних матеріалів		
Витрати запасних частин		
Інші матеріальні витрати		
Матеріальні витрати разом	72	52

Витрати на персонал

	31.12.2019 рік	31.12.2020р
Заробітна плата та премії	1824	1594
Нарахування на фонд заробітної плати	392	346
Витрати на персонал разом	2216	1940

Інші операційні та адміністративні витрати

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Оренда та утримання приміщень	33	25
Ремонт та обслуговування основних засобів		-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	12	7
Юридичні та консультаційні послуги	51	73
Операційні податки	7	7
Витрати на відрядження та відповідні -- витрати	11	--
Витрати на страхування	-	--
Благодійна діяльність	-	--

Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	18	23
Пені та штрафи сплачені	-	--
Обслуговування орендованих основних засобів	-	--
Інше	73	171
Інші адміністративні та операційні витрати разом	205	306

21. Управління ризиками.

Відповідно до політики з управління ризиками кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування; впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

правління кредитної спілки,
кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Інформації дотримання фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами наведено у наступних таблицях. Станом на 31.12.2020р.

1. Норматив достатності капіталу

	Нормативне значення	Фактичне значення
1.1. Норматив фінансової стійкості K1	10%	38,6
1.2. Норматив достатності капіталу K2	7%	21.8
1.3 Норматив «Букфер запасу капіталу»	--	-

2. Норматив кредитного ризику

	Нормативне значення	Фактичне значення
2.1. Норматив кредитного ризику K3	$\leq 25\%$	3,7
2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків K4	3 од.	0,4 од

3. Норматив запасу ліквідності

	Нормативне значення	Фактичне значення
3.1 Норматив запасу ліквідності	Так / Ні	Так

4.Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

	Нормативне значення	Фактичне значення
4.1.Обмеження розміру кредиту , наданому одному члену (кількість договорів розміром >20%)	Так/ Ні	Так
4.2 Обмеження розміру зобов'язання перед членом (кількість членів з депозитом >10%)	Так /Ні	Так
4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем.	Так/ Ні	Так
4.4. Обмеження частки непродуктивних активів	Так / Ні	Так

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

	Органи управління Ключовий управлінський персонал	Органи управління Ключовий управлінський персонал
	2019	2020
Кредити надані:	-	-
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	62946,75	73798,14
- кредити видані протягом року	64000,00	88000,00
- погашення кредитів протягом року	46205,63	77148,61
- інші зміни	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	62946,75	73798,14
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	540257,88	445090,19
- отримані протягом року	764406,78	297841,40
- погашені протягом року	731947,62	393009,09
- інші зміни	--	--

- станом на 31 грудня, чиста сума	540257,88	445090,19
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	-	-
- отримані протягом року	-	-
- погашені протягом року	-	-
- інші зміни	-	-
- станом на 31 грудня	-	-
Поточні рахунки станом на 31 грудня	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-
Зобов'язання та гарантії отримані	-	-
Нараховані проценти по кредитах	21130,96	21962,69
Нараховані проценти по депозитах	103611,17	90397,22
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Адміністративні витрати	-	--

23. Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2020 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

24. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 29.01.2021 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2021 по 29.01.2021 рр. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скочиляс О.М

