

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, б. 12, тел. 066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ»;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2021 року, її фінансовий результат 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). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного Кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитор звертає увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.20 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2021 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора.

Вплив цих обмежувальних заходів разом із зростаючою нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити. Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Основа складання фінансової звітності» та в Примітці 5 «Суттєві облікові судження та оцінки» в розділах «Операційне середовище та безперервність діяльності».

Разом з цим Кредитною спілкою в розділі «Подальші події» не описано подію, що сталася після 24.02.2022 року – введення військового стану на всій території України у зв'язку із військовою агресією росії. Ця подія сталася після затвердження найвищим управлінським персоналом фінансової звітності до випуску. У зв'язку із цією подією існує невизначеність щодо безперервності діяльності, що не є суттєвою для кредитної спілки, оскільки вона територіально не перебуває в зоні бойових дій, і вплив цієї події на поточну діяльність кредитної спілки є незначним і не створює суттєву невизначеність безперервності діяльності.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цими питаннями.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора що до неї

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями, що був чинний до 31.12.2021 року.

Звітні дані за 2021 рік, складаються з таких звітів:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);

- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо звітних даних за рік 2021 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітними даними за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Голова правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 оцінку здатності кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- 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 кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Кредитна спілка згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності звіт КС «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Сертифікат аудитора серії А № 003872
виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року,

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

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

Адреса аудитора:
Проспект Миру, 6.12, м. Чернігів, Україна
22 червня 2022 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",
затвердженого наказом Міністерства фінансів України
від 7 лютого 2013 р. N 73

КОДИ		
2022	01	01
23594195		
6120810100		
925		
64.92; 64.19		

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
Територія Тернопільська
Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Середня кількість працівників¹ 11
Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
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
супутний 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 2021 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	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	389	373
первісна вартість	1011	787	797
знос	1012	398	424
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	75	75
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	464	448
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		
з тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	97	114
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	6099	6577
Поточні фінансові інвестиції	1160	390	80

Гроші та їх еквіваленти	1165	373	626
Готівка	1166	117	125
Рахунки в банках	1167	256	501
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	6959	7397
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7423	7845

Пасив	Код радянськ	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	14
Капітал у доопінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1535	1545
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	75	76
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1622	1635
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1501	2406
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	1501	2406
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1372	800
товари, роботи, послуги	1615	1	12
розрахунками з бюджетом	1620	2	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	85	81
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	2840	2899
Усього за розділом III	1695	4300	3804
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	7423	7845

Керівник

Головний бухгалтер

Мизак М.С.

Скочиляс 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		
2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2021 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	3036	3105
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(741)	914)
Валовий:			
прибуток	2090	2295	2191
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	49	124
Адміністративні витрати	2130	(2254)	2173)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(109)	(155)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(19)	(13)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	31	43
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(5)	(24)
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7	6
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	- 1	- 1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6	5
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед- нього року
1	2	3	4
Доходи (уцінка) необоротних активів	2400		
Доходи (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Валютні курсові різниці	2410		
Частка в іншому сукупному доході 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		
Сумарний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6	5

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	67	52
Витрати на оплату праці	2505	1628	1594
Відрахування на соціальні заходи	2510	368	346
Амортизація	2515	26	31
Інші операційні витрати	2520	273	306
Разом	2550	2362	2329

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього 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.

Скочиляс О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2021р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3024	3139
Повернення податків і зборів	3005		
У тому числі податку на додану вартість	3006		
Цьхового фінансування	3010		
Находження від повернених авансів	3020	1	5
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	10089	10218
Інші находження	3095	3691	2179
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(237)	(223)
Пропі	3105	(1374)	(1314)
Витрачувань на соціальні заходи	3110	(369)	(349)
Вібов'язань з податків і зборів	3115	(470)	(514)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3160	(10548)	(9494)
Інші витрачання	3190	(3851)	(3013)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-44	634
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	1360	1600
Внеоборотних активів	3205		
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215	9	22
Дивідендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Інші находження	3250		
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(1050)	(1900)
Внеоборотних активів	3260	(10)	(56)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платіжі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	309	-334
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	7	11
Отримання позик	3305	100	100
Інші находження	3340		9
Витрачання на:			
Виплати власних акцій	3345	()	()
Повернення позик	3350	100	325
Виплату дивідендів	3355	()	()
Виплату відсотків	3360	(2)	(10)
Інші платіжі	3390	(17)	(27)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-12	-242
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	253	58
Залишок коштів на початок року	3405	373	315
Залишок коштів на кінець року	3415	626	373

Керівник

Головний бухгалтер

Мизак М.С.

Скочилас О.М.

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАРОДНА СКАРБНИЦЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за
справу

КОДИ		
2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2021р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12			1535	75			1622
Вирегування:	4005								0
Вина облікової	4010								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	12	0	0	1535	75	0	0	1622
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					6			6
Виданий сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:	4200								0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Видрахування до резервного капіталу	4210				5	-5			0
Внески учасників:	4240	2			5				7
Внески до капіталу	4240	2			5				7
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:	4260								0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	(		(					
Інші зміни в капіталі	4290								0
Результат змін у капіталі	4295	2	0		10	1	0	0	13
Залишок на кінець року	4300	14			1545	76	0	0	1635

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Мизак М.С.

Скочиляс О.М.

Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ за 2021 рік

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "Народна скарбниця"
Код за ЄДРПОУ	23594195
Місце знаходження за КОАТУУ	UA553204780000026502743584996
Телефон	48702, Україна, Тернопільська обл., м. Борщів вул. Шевченка, 44 (03541) 2-15-60
E-mail, WWW	narodna-skarbnica@ukr.net ; http://www.narodskarb.naksu.org
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

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

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями 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.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають
- ✓ ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаний кредитний спілки, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

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 (видає 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.

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 за 2021 році становила 11 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 15.02.2021р.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок та Української об'єднаної кредитної спілки.

Таблиця 1.1

Члени кредитної спілки	31.12.2020	31.12.2021
Кількість членів кредитної спілки	1036	1205

Валюта подання

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень.

2 Операційне середовище

Протягом 2021 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, фінансової 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.

3 Основа складання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2021 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність містить: звіт про фінансовий стан на 31.12.2021р.; звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 31.12.2021р. у порівнянні з 2020 роком; звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2021 рік у порівнянні з 2020 роком; звіт про власний капітал за 2021 рік.; примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнавання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019 р. зі змінами та доповненнями (далі по тексту — Розпорядження №1840). Також Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення коштів формувались резерви забезпечення покриття втрат від неповернення коштів, який визначався резервом, сформованим згідно з обов'язковими Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із

Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

4 Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаются до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція зменшується, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не узгоджуються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні вартості кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредити членам та кредитних установ

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановлені вищезгаданим Розпорядженням.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Приміщення до балансу фінансових активів та зобов'язань

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

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

Оренда

Операційна оренда

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

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.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Паступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні методи

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 вигод 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:

	Років
Будинки, споруди та передавальні пристрої	20 - 50
Машини та обладнання	4 - 20
Транспортні засоби	7 - 28
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 10
Інші основні засоби	12 - 15

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

Спілка класифікує нематеріальні активи (або групу активів) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватися, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього нематеріальні активи (або група активів) мають бути доступні для негайного продажу в їх поточному стані на тих умовах, які є значимими при продажу таких активів (групи активів), при цьому їх продаж має характеризуватися певними ознаками ймовірності.

поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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), Спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

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

Спілка не має 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 неповернення 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

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є мало ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Спілка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Кредитна спілка застосувала такі зміни до стандартів з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї окремої фінансової звітності:

- Реформа базової ставки відсотка – фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16). Дані зміни не мають впливу на цю окрему фінансову звітність.

Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16) Наприкінці травня 2020 року РМСБО було випущено документ «Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16), за яким на рік орендарям надавалось право на виключення при оцінці того чи є поступки за договорами оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» модифікацією договору оренди. У травні 2021 року РМСБО було подовжено термін дії даних змін ще на один рік. Підприємством прийнято рішення щодо незастосування даного практичного спрощення.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2021 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Підприємство планує застосувати дані поновлення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності:

- МСФЗ 17 «Договори страхування зі зміними» - Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1); - Посилання на Концептуальну основу (зміни до МСФЗ 3);

- Облікові засоби – дохід, отриманий до початку передбаченого використання (зміни до МСБО 16);

- Облікові засоби – вартість вилучення до об'єкту (зміни до МСБО 37);

- Щорічні покращення МСФЗ 2018-2020 рр. (зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41);
- Розкриття інформації щодо облікової політики (зміни до МСБО 1 та Положення 2 щодо практики МСФЗ);
- Визначення облікових оцінок (зміни до МСБО 8);
- Подовження терміну тимчасового незастосування вимог МСФЗ 9 (зміни до МСФЗ 4)»;
- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (зміни до МСБО 12).

Не очікується, що наведені вище нові стандарти та зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Підприємства.

5 Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Співки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Невизначеність оцінок

Безперервність діяльності

У процесі застосування облікової політики керівництво Співки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Протягом 2021 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 відрізнитися 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Резерв під збитки

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради кредитної спілки визнає резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

- не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

- зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Формування резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів

Формування резерву під збитки здійснюється за результатами оцінки зміни ризику за фінансовим інструментом на предмет невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки кредитна спілка порівнює ризик невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання.

При цьому, кредитна спілка:

- визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за зобов'язанням із кредитування;
- враховує, що очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента); недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати КС «Самопоміч» згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких КС очікує, і, оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли кредитна спілка очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати;
- оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- оцінює обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події та поточні умови, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ) - резерв, що формується кредитною спілкою з метою покриття очікуваних збитків кредитної спілки від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов'язання за нарахованими, але несплаченими процентами. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

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 91 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 членом кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформився;
- 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:

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

K - залишок зобов'язань за тілом кредиту; Π - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

3 - 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 3 на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Положення № 1840. Установлені кредитною спілкою значення показника 3 не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (3), 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 3 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.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Таблиця 6.1.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти в касі	117	125
Поточний рахунок в банку	256	501
Інші рахунки в банках	-	-
Разом	373	626

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки та кредити надані іншим кредитним спілкам.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2020	31.12.2021
Не поточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	75	75
Пайові внески в кооперативний банк	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом	75	75
Поточні		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	390	80
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом	390	80
Всього	465	155

Таблиця

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

Кредити надані

Кредити надані включають:

Кредити надані	31.12.2020	31.12.2021
Членам кредитної спілки	6321	6780
Мінує - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(298)	(279)
Всього	6023	6501

Таблиця 8.1

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Таблиця 8.2

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2020	31.12.2021
комерційні кредити	143	143
кредити, надані на ведення фермерських господарств		
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	4	4
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	21	23
споживчі кредити	6153	6610
у тому числі:		
придбання автотранспорту	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	-
інші потреби	6153	6610
Разом	6321	6780

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2020	31.12.2021
Початок року	309	298
Нараховано за рік	98	21
Використано на списання кредитів	()	
Сторновано (зменшено)	(109)	(40)
Кінець року	298	279

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду. Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2021 та 2020 роки – відсутні.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2020	31.12.2021
Переписи персоналу		

Таблиця 8.3.

Таблиця 8.4.

Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності

Інше

Разом

Мінус – резерв під зменшення корисності

Всього

75

4

79

(4)

75

31.12.2020

Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)

5948

75

4

79

(3)

76

31.12.2021

6577

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи 31.12.2020

Початок року

Нараховано за рік

Використано на списання дебіторської заборгованості

Сторновано (зменшено)

Кінець року

4

4

31.12.2021

4

-

-

1

3

Таблиця 8.6

Проценти за кредитами наданими

31.12.2020

31.12.2021

Проценти за кредитами наданими

Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі

Разом

136

(39)

96

146

(32)

114

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2021 року у Спільки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2021 року у Спільки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Найменування	01.01.2021		Надійшло за рік	Переоцінка		Вибуло за рік		Нараховано амортизацію за рік.	Витрати від зменшення корисності	31.12.2021	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	3	0	--	--	--	--	--	--	--	3	
Будинки, споруди та передавальні пристр.	436	185	10	--	--	--	--	--	--	446	185
Машини та обладнання	165	76	--	--	--	--	--	19	--	165	95
Транспортні засоби	124	112	--	--	--	--	--	--	--	124	112
Інструменти, Прилади, Інвентар (меблі)	9	5	--	--	--	--	--	2	--	9	7
Інші основні засоби	50	20	--	--	--	--	--	5	--	50	25
Разом	787	398	10	--	--	--	--	26	--	797	424

Таблиця 11.1

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років у Співки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Нематеріальні активи

Таблиця 12.

Найменування	31.12.2020		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2021	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Права користування майном													
Права на знаки для товарів і послуг													
Авторські та суміжні з ними права													
Інші нематеріальні активи	3	3											
Разом	3	3										3	3

13 Оподаткування

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2021 р. є платником податку на прибуток.

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.

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

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

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

	31.12.2020	31.12.2021
Початок року	309	298
Нараховано за рік	98	21
Використано на списання кредитів	(1)	

14.1
Таблиця 8.3

Сторновано (зменшено)	(109)	(40)
Кінець року	298	279

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2020	31.12.2021
Початок року	89	85
Нараховано за рік	212	159
Використано на виплату відпусток	(216)	(163)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	85	81

Таблиця 14.

15 Запаси

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

16 Заборгованість перед кредитними установами

Спілка не проводила зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установ.

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

Заборгованість перед членами	31.12.2020	31.12.2021
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	1501	2406
Разом	1501	2406
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1373	800
на вимогу	1007	959
до 3-х місяців		-
від 3-х до 12-ти місяців	786	927
Разом	3166	2686

Таблиця 17.1

Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

4667

5092

Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки

Додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Цільові внески членів кредитної спілки

Інша заборгованість перед членами кредитної спілки

Разом

4667

5092

Всього заборгованість перед членами

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

31.12.2020

31.12.2021

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

397

342

Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки

Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки

Додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Разом

397

342

Всього заборгованість за процентами перед членами

Інші поточні зобов'язання

31.12.2020

31.12.2021

Таблиця 17.3

Заборгованість перед особами, що припинило членство

228

198

Інше

228

198

Всього

18 Капітал

Пайовий капітал (рядок 1400)

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Співки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статуту кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

Пайовий капітал	31.12.2020	31.12.2021
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	12	14
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)		
Разом	12	14

Додатковий капітал (рядок 1410)

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Резервний капітал (рядок 1415)

Таблиця 18.2

	31.12.2020	31.12.2021
Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	109	114
Резервний капітал сформований за рахунок доходу	1426	1431
Разом	1535	1545

19 Доходи

Доходи за звітні періоди недовгого часу

Дохід від реалізації послуг (рядок 2000)

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2020	31.12.2021
Відсотки за кредитами наданими членам кредитної спілки	3105	3036
Разом	3105	3036

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Інші операційні доходи	31.12.2020	31.12.2021
Дохід від реалізації інших оборотних активів	125	49
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки		
Відшкодування раніше списаних активів		
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	3230	3085

Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Таблиця 19.2

Інші фінансові доходи	31.12.2020	31.12.2021
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках	14	4
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	7	5
Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій	22	22
Разом	43	31

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати (рядок 2500)

Таблиця 20.1

Матеріальні витрати

31.12.2020

31.12.2021

Витрати сировини й матеріалів		
Витрати палива й енергії	52	67
Витрати будівельних матеріалів		
Витрати запасних частин		
Інші матеріальні витрати		
Матеріальні витрати	52	67

Витрати на персонал (рядок 2505+2510)

Витрати на персонал	31.12.2020	31.12.2021
Заробітна плата та премії	1594	1628
Нарахування на фонд заробітної плати	346	368
Витрати на персонал	1940	1996

Таблиця 20.2

Інші адміністративні та операційні витрати (рядок 2520)

Інші адміністративні та операційні витрати	31.12.2020	31.12.2021
Оренда та утримання приміщень	25	1
Ремонт та обслуговування основних засобів		
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	7	16
Операційні податки	7	8
Послуги зв'язку та Інтернет	16	18
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	1	1
Витрати на страхування	--	--
Юридичні та консультаційні послуги	73	69
Резерв сумнівних боргів		--
Витрати на відрядження та відповідні витрати		
Операційні податки	7	8
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	23	24
Інші витрати сплачені		

Таблиця 20.3

Витрати на обслуговування орендованих основних засобів

Інше

Інші адміністративні та операційні витрати

	147	128
	306	273

21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2020 та 2021 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості членів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розлізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, цінновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на цоденній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Співки. Оскільки, Співка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Співки невластивий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Співка не проводила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Співки невластивий ціновий ризик.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків Співки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Співки нормативних документів.

22 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Співка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Співка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Співки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Співки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Співку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2021 року керівництво Співки вважає, що інтерпретація Співкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Співка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Співки.

23 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Співки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Співки, Раді директорів та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

Операції з пов'язаними сторонами

Органи
Управління
Ключовий

Органи
управління
Ключовий

	управлінський персонал 2020	управлінський персонал 2021
Кредити надані:		
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	73,8	79,8
Кредити, видані протягом року	88,00	84,00
Погашення кредитів протягом року	77,1	65,0
Інші зміни	-	-
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	73,8	79,8
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	445,1	470,7
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	297,8	520,3
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	393,0	494,7
Інші зміни	-	-
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	445,1	470,7
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	-	-
Інші зміни	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня	-	-
Проценти за кредитами отриманими	21,9	20,7
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	90,4	66,4
Проценти за додатковими пайовими внесками	-	-
Оренда та інші господарські операції	-	-

24 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K1	010	%	≥ 10
Фактичне значення нормативу K1 (р. 020 дод. 12 / р. 021 дод. 12) * 100	011	%	37,3
Виконання нормативу K1	012	так/ні	так

1.1. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K2	050	%	≥ 7
Фактичне значення нормативу K2 (р. 060 дод. 12 / р. 068 дод. 12) * 100	051	%	20,8
Виконання нормативу K2	052	так/ні	так

1.2. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий буфер запасу капіталу (р. 090 дод. 12, якщо значення р. 090 дод. 12 ≤ 3 ; 3, якщо значення р. 090 дод. 12 > 3)	080	%	
Фактичне значення нормативу Б (р. 053 дод. 12)	081	%	13,8
Відхилення (р. 081 дод. 12 - р. 080 дод. 12)	082	%	13,8
Виконання нормативу Б	083	так/ні	так

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (K3)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	≤ 25
Фактичне значення нормативу К3 (р. 120 дод. 12 / р. 121 дод. 12) * 100	111	%	3,9
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	≤ 3
Фактичне значення нормативу К4 (р. 150 дод. 12 / р. 151 дод. 12)	141	од.	0,5
Виконання нормативу К4	142	так/ні	так

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативний запас ліквідності ((р. 185 дод. 12 + р. 186 дод. 12)*5 %)	170	тис.грн.	254.6
Ліквідні активи (р. 180 дод. 12 + р. 181 дод. 12 + р. 182 дод. 12 + р. 183 дод. 12)	171	тис.грн.	706.0
Відсоток (р. 171 дод. 12 - р. 170 дод. 12)	172	тис.грн.	451.4
Відсоток нормативу K5	173	так/ні	так
Відсоток коштів в касі (р. 081 дод. 3)	180	тис.грн.	124.6
Відсоток коштів на поточних і депозитних рахунках у банківських установах та інших фінансових установах (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, який перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також на депозитні рахунки, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (р. 082 дод. 3 + р. 040 дод. 3 + р. 041 дод. 3)	181	тис.грн.	581.4
Відсоток пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р. 051 дод. 3)	182	тис.грн.	
Відсоток цінні папери (р. 050 дод. 3)	183	тис.грн.	
Відсоток використання яких обмежено	184	тис.грн.	
Відсоток додаткових пайових внесків членів (р. 082 дод. 2)	185	тис.грн.	
Відсоток внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3)	186	тис.грн.	5091.7

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

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Відсоток значення	200	%	≤ 20
Відсоток договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу	201	од.	
Відсоток вимог	202	так/ні	так

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Відсоток значення	230	%	≤ 10
Відсоток членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату закінчення звітного періоду перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3)	250	тис.грн	
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	260	тис.грн	1634.8
Відхилення (р. 250 дод. 12 - р. 260 дод. 12)	270	тис.грн	-1634.8
Дотримання вимоги	280	так/ні	так

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Непродуктивні активи (р. 150 дод. 3 - р. 302 дод. 12)	300	тис.грн	1188.4
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	301	тис.грн	1634.8
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис.грн	
Відхилення (р. 301 дод. 12 - р. 300 дод. 12)	303	тис.грн	446.4
Дотримання вимог	304	так/ні	так

25 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 02 лютого 2022 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

26 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2021 року, була затверджена Спостережною радою 02 лютого 2022 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скочиляс О.М.



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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ
за 2021 р.

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

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	48702, обл. Тернопільська м. Борщів вул.Шевченка,44
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	0354121560,0354123104 narodna-skarbnica@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23594195
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100339
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	2
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких є відокремлені підрозділи кредитної спілки	0
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
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	"АКС-Турбобаланс"
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Мизак Мирослав Степанович
П.І.Б. головного бухгалтера	Скочиляс Оксана Михайлівна

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. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8).
8. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).
9. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами 10-ти членів кредитної спілки (додаток 10).
10. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11).
11. Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Підпис керівника кредитної спілки (Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера (Скочиляс Оксана Михайлівна)

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2021 р.

кредитна спілка "народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)			(грн.)		
1. кредитна діяльність	Код ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.010+р.012+р.013), у тому числі:	010	6321329.77	10548038.50	10089334.45	6780033.82
погашення до 3 місяців	011	26100.00	370300.00	382263.07	14136.93
погашення від 3 до 12 місяців	012	1656167.34	5163284.50	4644153.83	2175298.01
погашення понад 12 місяців	013	4639062.43	5014454.00	5062917.55	4590598.88
Залишок за нарахованими відсотками за кредитами членам кредитної спілки	020	134890.81	3035650.00	3025378.28	145162.53
Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Залишок за нарахованими відсотками за кредитами кредитним спілкам	040				
Неборгованість за безнадійними кредитами, у т.ч. кредитним спілкам	050				
2. фінансові інвестиції	Код ряд-ка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.064+р.065+р.066), у тому числі:	060	465482.00	1110000.00	1420000.00	155482.00
кошти на депозитних рахунках у банках	061	330000.00	1050000.00	1360000.00	20000.00
вклади (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	60000.00	60000.00	60000.00	60000.00
до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063	75482.00			75482.00
до пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
цінні папери	065				
капіталу Бюро кредитних історій	066				
розрахунки за нарахованими відсотками від фінансових інвестицій	070	736.87	8728.16	8932.27	532.76

Розрахунок капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Резервний капітал (р.082), у тому числі:	080	27409.22	1830.00	15576.22	13663.00
Власкові пайові внески	081	11893.00	1830.00	60.00	13663.00
Пайові внески	082	15516.22		15516.22	
Внески членів з додатковими внесками	083	60		60	
Резервний капітал (р.092+р.093), у тому числі:	090	1534891.26	10639.18		1545530.44
Резервний капітал, сформований за рахунок зступних внесків	091	108604.00	5410.00		114014.00
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1426287.26	5229.18		1431516.44
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093				
Додатковий капітал (р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100	406646.47	127055.58	60989.00	472713.05
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	406646.47	127055.58	60989.00	472713.05
Неоплачено отримане майно і відсоткові активи	102				
Власні внески фізичних та юридичних осіб	103				
Власні цільові внески в додатковий капітал	104				
Нерозподілений прибуток (збиток), у тому числі нерозподілений (погашений збиток)	110	74641.45	6198.73	5229.18	75611.00
Внески збитків за рахунок капіталу	111	x	x		x
Формування резервного капіталу	112	x	x	5229.18	x
Розподіл плати (процентів) на власні пайові внески	113	x	x		x
Розподіл плати (процентів) на власні цільові пайові внески	114	x	x		x
4 Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	4667000.36	4308552.18	3883814.86	5091737.68
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	1007345.68	913421.90	961418.18	959349.40
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
Вклад (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	785791.40	926671.00	785791.40	926671.00
Внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	1501368.28	1691593.00	787157.28	2405804.00
Внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	1372495.00	776866.28	1349448.00	799913.28
Внесок на блокований рахунок в кредитної спілки	130				
Внесок за зобов'язаннями юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.143), у тому числі:	140		100000.00	100000.00	
Внесок за зобов'язання, у тому числі:	141		100000.00	100000.00	
Внесок, отримані від кредитних спілок	1411				
Внесок, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412		100000.00	100000.00	
Внесок, отримані від банків	1413				
Внесок за зобов'язання	1414				
Внесок за строковими зобов'язання, у тому числі:	142				
Внесок, отримані від кредитних спілок	1421				
Внесок, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
Внесок, отримані від банків	1423				
Внесок за зобов'язання	1424				
Внесок за строковими зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
Внесок, отримані від кредитних спілок	1431				
Внесок, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
Внесок, отримані від банків	1433				
Внесок за зобов'язання	1434				
Внесок за нарахованими процентами за користування чужими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	396968.35	744126.52	798622.61	342472.26
Внесок за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	396968.35	740932.52	795428.61	342472.26
Внесок за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152		3194.00	3194.00	
Внесок за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
Внесок за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
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	85187.77	158941.97	162706.20	81423.54
Інші внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
Цільове фінансування та інші надходження	163				
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	85187.77	158941.97	162706.20	81423.54
Дооцінка активів	165				

Кількість членів кредитної спілки	901	1205
Кількість членів кредитної спілки, які мають вклади (вклади) на депозитних рахунках	902	100
Кількість членів кредитної спілки, які заборгованість за кредитами	903	448

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Всього сума 32852

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
за 2021 р.

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	6032453.53	6511161.02
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020		37693.83
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020)	021	(9048.71)	(10087.10)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	465482.00	155482.00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	330000.00	20000.00
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041	60000.00	60000.00
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	6488886.82	6656555.92
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	084	117233.60	124659.70
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	255693.96	501364.14
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	389013.81	373270.56
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	134890.81	145162.53
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	(39032.40)	(32034.86)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	288876.24	268872.80
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	(288876.24)	(268872.80)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	76218.87	76014.76
- резер сумнівних боргів	141	3228.02	2890.05
Усього за розділом II (р.081+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	934018.65	1188436.83
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	7422905.47	7844992.75

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	4667000.36	5091737.68
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	4667000.36	5091737.68
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	627128.94	564314.04
- активи з права користування	234		
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	627128.94	564314.04
Всього за розділом I (р.190+р.250)	260	5294129.30	5656051.72
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Гайовий капітал	270	27409.22	13663.00
Резервний капітал	280	1534891.26	1545530.44
Додатковий капітал	290	406646.47	472713.05
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	74641.45	75611.00
Всього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	2043588.40	2107517.49
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	85187.77	81423.54
Всього за розділом II (р.310+р.320)	330	2128776.17	2188941.03
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	7422905.47	7844992.75
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки

(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера

(Скочилас Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 07330

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки
за 2021 р.

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	0100	3035650.00
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0200	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	0300	4220.16
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	0400	4508.00
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	0500	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	0700	
Інші нараховані процентні доходи	0800	22567.90
Всього нарахованих процентних доходів (р.100+р.200+р.300+р.400+р.500+р.700+р.800)	0900	3066946.06
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0600	
Нараховані штрафи, пені	1000	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	1100	48662.13
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1110	48324.16
Доходи від операційних курсових різниць	1120	
Всього доходів (р.090+р.100+р.110)	1200	3115608.19
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1300	740932.52
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	1400	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	1500	3194.00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	1600	
Нарахована плата (проценти) на додаткові таємні внески	1700	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.1300+р.1400+р.1500+р.1600+р.1700)	1800	744126.52
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	1900	

Витрати на нарахування заробітної плати та податків	2000	1996614.88
Витрати операційні витрати, у тому числі:	2100	319692.94
Витрати на благодійну діяльність	2110	
Витрати від операційних курсових різниць	2120	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	2200	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	2300	
Інші витрати	2400	25252.55
Всього витрат операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	2500	2341560.37
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2600	22361.57
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	2700	
Всього витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	3108048.46
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	7559.73
Податок на прибуток нарахований	3000	1361.00
Формування резервного капіталу	3100	
Неподілений прибуток (збиток) (р.2900-р.3000-р.3100)	3200	6198.73

Підпис керівника кредитної спілки _____ (Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера _____ (Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 20457

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

за 2021 р.

кредитна спілка "народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)					(грн.)	
Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ з на кінець періоду
1		2	3	4	5	6
Непрострочені (I=0.15%)	010	6473467.19	112106.25	435	9192.67	9878.34
Під наглядом (I=1%)	020	37693.83	1201.62	2		388.96
Перший рівень (I=20%)	030					
Другий рівень (I=50%)	040					
Третій рівень (I=70%)	050					
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	268872.80	31854.66	22	327764.68	300727.46
Безнадійні	070	268872.80	31854.66	22	327764.68	300727.46
Усього	080	6780033.82	145162.53	459	336957.35	310994.76

Підпис керівника кредитної спілки Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 10670

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2021 р.

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)

	Код рядка	надані кредити за за звітний період		заборгованість за за кредитами на кінець звітнього 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.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів, у тому числі:	010	715	10543038.50	459	6780033.82	46.6			22	268872.80				
комерційні кредити	011			4	142891.84	4.0			4	142891.84				
кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012													
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013			1	3878.21	25.7			1	3878.21				
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014	2	8300.00	3	22800.91	37.6			2	20183.02				
Споживчі кредити у тому числі:	015	713	10539738.50	451	6610462.86	47.6			15	101919.73				
придбання автотранспорту	151													
придбання побутової техніки та комп'ютерів	152													
інші потреби	153	713	10539738.50	451	6610462.86	47.6			15	101919.73				

Підпис керівника кредитної спілки _____ (Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера _____ (Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
контрольна сума 47048

ЗВІТНІ ДАНІ
про залучені кошти від юридичних осіб
за 2021 р.

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

(грн)

Мета залучення		Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юросіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Надання кредитів членам кредитної спілки	010								
Підтримання ліквідності	020								
Придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030								
Придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
Усього залучено	050								

Підпис керівника кредитної спілки 
(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 50885

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
за 2021 р.

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)					(грн.)
1	код ряд-ка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	6321329.77	10548038.50	10089334.45	6780033.82
КС "Народна скарбниця" Борщів	101	2797325.17	4056768.50	3719515.19	3134578.48
Відділення Скала-Подільська Скала-Подільська	102	1572773.72	2086870.00	2315627.97	1344015.75
Відділення Мельниця-Подільська Мельниця-Подільська	103	1951230.88	4404400.00	4054191.29	2301439.59
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	4667000.36	4308552.18	3883814.86	5091737.68
КС "Народна скарбниця" Борщів	201	4647300.36	4297552.18	3872814.86	5072037.68
Відділення Скала-Подільська Скала-Подільська	202	19700.00	11000.00	11000.00	19700.00
Відділення Мельниця-Подільська Мельниця-Подільська	203				

Підпис керівника кредитної спілки Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера Скочилас Оксана Михайлівна)

дата формування звіту 04.01.2022
контрольна сума 45017

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

за 2021 р.

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)						(грн.)			
Назва показника	Код ряд ка	укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	зобов'язання за договора- ми залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	зобов'язання за договора- ми залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк вико- нання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договора- ми про залу- чення внес- ків(вкладів) на депозитні рахунки	у тому числі:		Великі внес- ки на depo- зитні рахун- ки (більше 10% від за- гальної суми зобов'язань за внесками	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги		
1	2	3	4	5	6	7	8	6	
Кількість договорів (одиниць)	010	108	205	6				x	
сума, грн.	020	4308552.18	5091737.68	23647.00				x	
Середньозважена процентна ставка, %	030	8.3	12.9	21.6		x	x	x	
Питома вага в прост- рочених зобов'язаннях	040	x							

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Скочилас Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 28636

звітні дані
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників

за 2021 р.

Кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	OC	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	5593	2	130374.79	3249.74			2	133624.53	133624.53	133624.53	133624.53
02	7301	1	116087.23	423.64							
03	3156	1	97547.26	1234.71							
04	30578	1	97730.68	272.19							
05	31497	1	86288.17	2624.11							
06	31062	1	77093.62	656.46							
07	6439	1	74896.12	1002.17							
08	7251	1	58094.40	1060.02							
09	4365	2	57392.04	754.74							
10	20877	1	49000.00	1490.14							
Всього		12	844504.31	12767.92			2	133624.53	133624.53	133624.53	133624.53

Підпис керівника кредитної спілки Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера Скочилас Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 13937

звітні дані
про заборгованість за кредитами з пов'язаними об'єктами

за 2021 р.

Кредитна спілка "народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		К-сть	OC	Проценти	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
001	4365	2	57392.04	754.74							
002	30100	1	11287.66	398.19							
003	1304	1	9112.77	425.73							
004	6580	1	2079.71	33.50							
005											
006											
007											
008											
009											
010											
011											
012											
013											
014											
015											
016											
017											
018											
019											
020											
021											
022											
023											
024											
025											
026											
027											
028											
029											
030											

99

033
034
035
036
037
038
039
040
041
042
043
044
045
046
047
048
049
050
051
052
053
054
055
056
057
058
059
060
061
062
063
064
065
066
067
068
069
070

to

[illegible]

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 37513

Дата (рік,
місяць,
число)

Коди

Господарство Кредитна спілка "Народна

спілка

с/г

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

Господарство Кредитна спілка "Народна

2022	01	01
23594195		
11		

БАЛАНС
на 01.01.2022 р.

форма N 1

Код за дкуд

1801001

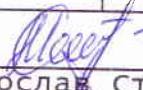
АКТИВ	Код ряд.	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	1000		
- первісна вартість	1001	3380.00	3380.00
- накопичена амортизація	1002	(3380.00)	(3380.00)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:			
- залишкова вартість	1010	389013.81	373270.56
- первісна вартість	1011	786691.69	796871.69
- знос	1012	(397677.88)	(423601.13)
Інвестиційна нерухомість	1015		
- первісна вартість інвест. нерухомості	1016		
- знос інвестиційної нерухомості	1017	()	()
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	75482.00	75482.00
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1095	464495.81	448752.56

1	2	3	4
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги)	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахун.: за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		
- в т.ч. з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140	96595.28	113660.43
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6098886.82	6576555.92
Поточні фінансові інвестиції	1160	390000.00	80000.00
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	372927.56	626023.84
Готівка	1166	117233.60	124659.70
Рахунки в банках	1167	255693.96	501364.14
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1195	6958409.66	7396240.19
III. Необоротні активи та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	7422905.47	7844992.75

ПАСИВ	Код ряд.	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	1400	11893.00	13663.00
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1534891.26	1545530.44
Нерозподілений прибуток (непокрит.збиток)	1420	74641.45	75611.00
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430	()	()
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1495	1621425.71	1634804.44
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Відстрочені податкові зобов'язання	1520		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1501368.28	2405804.00
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1595	1501368.28	2405804.00

1	2	3	4
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за довгостр.зобов.	1610	1372495.00	799913.28
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	742.50	11644.15
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з бюджетом	1620	1509.54	12586.83
- у т.ч. з податку на прибуток	1621	1148.00	1361.00
- зі страхування	1625		
- з оплати праці	1630		
- з учасниками	1640		
Поточні забезпечення	1660	85187.77	81423.54
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	2840176.67	2898816.51
ВСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III	1695	4300111.48	3804384.31
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	1700		
БАЛАНС	1900	7422905.47	7844992.75

Головний бухгалтер


(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер


(Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022

ВЕРХОВНЕ
Господарство "Народна скарбниця"

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди

2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
За 2021 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

СТАТТЯ	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3035650.00	3105245.42
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(740932.52)	(914492.74)
Валовий: прибуток	2090	2294717.48	2190752.68
Збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	48662.13	124508.48
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	()	()
Адміністративні витрати	2130	(2253747.82)	(2172980.24)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(108711.57)	(155158.32)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	2190		
збиток	2195	(19079.78)	(12877.40)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	31296.06	42558.52
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(4656.55)	(23303.94)
Втрати від участі у капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансові результат до оподаткування: прибуток	2290	7559.73	6377.18
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) від податку на прибуток	2300	1361.00	1148.00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий: прибуток	2350	6198.73	5229.18
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
В оцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
В оцінка (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 р.2350,2355,2460)	2465	6198.73	5229.18

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	67018.30	51571.06
Витрати на оплату праці	2505	1628416.40	1593902.61
Відрахування на соціальні заходи	2510	368198.48	345983.82
Амортизація	2515	25923.25	30842.71
Інші операційні витрати	2520	272902.96	305838.36
Разом	2550	2362459.39	2328138.56

Керівник


(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер


(Скочияс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2021 р.

Форма N 4

Код за ДКУД 1801005

СТАТТЯ	код ряд- ка	Зареєстрова- ний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	нерозподі- лений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
залишок на початок року	4000	11893.00			1534891.26	74641.45			1621425.71
коригування:									
зміна облікової політики	4005								
виправлення помилок	4010								
інші зміни	4090								
скоригований залишок на початок року	4095	11893.00			1534891.26	74641.45			1621425.71
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					6198.73			6198.73
інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
виплата власникам (дивіденди)	4200								
спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
відрахування до резервного капіталу	4210				5229.18	(5229.18)			
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	1830.00			5410.00				7240.00
погашення заборгованості з капіталу	4245								
вилучення капіталу:									
викуп акцій (часток)	4260								
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
вилучення частки в капіталі	4275	(60.00)	()	()					60.00
інші зміни в капіталі	4290				()				
разом змін у капіталі	4295	1770.00			10639.18	969.55			13378.73
залишок на кінець року	4300	13663.00			1545530.44	75611.00			1634804.44

керівник

(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер

(Скочиляс Оксана Михайлівна)

69 дата формування звіту 04.01.2022

ОДІЕМСТВО
ТНА СПІЛКА "Народна скарбниця"

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди

2022	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом)
за 2021 р.

форма N 3

Код за дкуд

1801004

СТАТТЯ	Код ряд- ка	За звітний період	За аналогіч- ний період поперед. року
1	2	3	4
I. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3023915.73	3138357.15
Повернення податків і зборів	3005		210.24
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернення авансів	3020	707.60	4455.20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10089334.45	10217949.04
Інші надходження	3095	3690876.44	2178257.15
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	3100	(236540.21)	(222587.37)
праці	3105	(1374124.29)	(1313608.71)
відрахувань на соціальні заходи	3110	(369143.04)	(348907.66)
зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.	3115	(469547.21)	(514030.16)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1148.00)	(811.00)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(468399.21)	(513219.16)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10548038.5)	(9493999.30)
Інші витрачання	3190	(3851083.15)	(3012699.76)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-43642.18	633395.82
II. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1360000.00	1600000.00
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8932.27	22067.59
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		

1	2	3	4
Витрачення на придбання: фінансових інвестицій	3255	(1050000.00)	(1900000.00)
необоротних активів	3260	(10180.00)	(56379.70)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	308752.27	-334312.11
III. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від: власного капіталу	3300	7240.00	10995.00
отримання позики	3305	100000.00	100000.00
Інші надходження	3340		9217.25
Витрачення на: викуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350	(100000.00)	(325100.00)
сплату дивідендів	3355	()	()
сплату відсотків	3360	(1759.00)	(9591.00)
Інші платежі	3390	(17494.81)	(26577.07)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-12013.81	-241055.82
Чистий рух коштів за звітний період	3400	253096.28	58027.89
Залишок коштів на початок року	3405	372927.56	314899.67
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	626023.84	372927.56

Керівник


(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер


(Скочияс Оксана Михайлівна)

ДОДАТОК 12 до Порядку складання та подання
звітності кредитними спілками та
об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів
та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
Станом на 31.12.2021 р.

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Вимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу K1	011	%	37.3
Виконання нормативу K1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	27.3
Капітал	020	тис.грн.	2107517.49
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	5656051.72
Примітки	030	XXX	

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Вимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу K2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу K2	051	%	20.8
Виконання нормативу K2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	13.8
Основний капітал	060	тис.грн.	1634804.44
Пайовий капітал	061	тис.грн.	13663.00
Резервний капітал	062	тис.грн.	1545530.44
Додатковий капітал	063	тис.грн.	472713.05
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	75611.00
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	
Цільові внески	066	тис.грн.	472713.05
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	7844992.75
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	
Примітки	070	XXX	

1.3. Норматив "буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Вимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	13.8
Відхилення	082	%	13.8
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так

Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.3
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	5091737.68
Примітки	100	xxx	

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу К3	111	%	3.9
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-21.1
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	81484.34
Капітал	121	тис.грн.	2107517.49
Примітки	130	xxx	

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	0.5
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-2.5
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	857272.23
Основний капітал	151	тис.грн.	1634804.44
Примітки	160	xxx	

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	тис.грн.	254586.88
Прийнятні активи	171	тис.грн.	706023.84
Відхилення	172	тис.грн.	451436.96
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	124659.70
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	581364.14
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	5091737.68
Примітки	190	xxx	

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	200	%	20
Кількість договорів розміром >20%	201	од.	

Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
Максимальний договір	210	тис.грн.	
Капітал	211	тис.грн.	
Максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	xxx	

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10
Кількість членів з депозитом>10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	xxx	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	1634804.44
Відхилення	270	тис.грн.	1634804.44
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	1188436.83
Основний капітал	301	тис.грн.	1634804.44
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	446367.61
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки

(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера

(Скочилас Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 11.01.2022
Контрольна сума 62279

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

Директор
ТОВ «Аудиторсько-
консалтингова компанія
«НІЛ»

Дяденко Н.І.

