

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, 14037, м. Чернігів, проспект Миру, 12 тел. (0462) 93-52-95, 066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ»

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

1. Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості.

Ми провели перевірку інформації, відображеної у звітних даних Кредитної спілки «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» за 2021 рік, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації законодавчим та нормативним вимогам.

Перевірена інформація включає:

- 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).

2. Застосовні критерії.

При перевірці інформації відображеної у звітних даних Кредитної спілки «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» ми керувалися вимогами Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями); Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021 р.

3. Відповідальність управлінського персоналу.

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання звітних даних відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (який був чинний до 31.12.2021 р.), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

4. Відповідальність аудитора.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено у відповідності до вимог Закону України «Про кредитні спілки», згідно з Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (який був чинний 31.12.2021), та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

Ми виконуємо завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що процедури отримання доказів, проведені відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди можуть виявити 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 інформації, відображеної у звітних даних.

5. Застосовні вимоги контролю якості.

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

6. Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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

7. Перегляд виконаної роботи

- Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо:

- 1) Відповідності відображення інформації у звітних даних, вимогам:
Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями);
Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003 р. (зі змінами та доповненнями), який був чинний на 31.12.2021 р..

- При виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості ми співставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» за 2021 рік з інформацією, відображеною у звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2) ;
- звірили інформацію із додатків, які входять до звітних даних із даними відображеними в обліку та фінансовій звітності кредитної спілки;
- перевірили інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки; перевірили дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;
- перевірили розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;
- перевірили операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки;
- перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб.

Крім того, ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення інформації у звітних даних, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку;

- отримали розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються виконання завдання з підтвердження, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінили прийнятність та обґрунтованість тверджень та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінили загальне подання, структуру та зміст звітних даних включно з розкриттями інформації, а також те, чи відповідає подана інформація, законодавчим та нормативним вимогам по її складанню, так, щоб досягти достовірного відображення.

8. Висновок

За результатами виконаних аудиторських процедур перевірки інформації, відображеної у звітних даних кредитної спілки за 2021 рік, аудиторами зроблено висновок:

На нашу думку, звітні дані Кредитної спілки «НАРОДНА СКАРБНИЦЯ» за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах складено відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» №2908-ІІІ від 20.12.2001 р. (зі змінами та доповненнями), Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №177 від 25.12.2003р. (зі змінами та доповненнями), що був чинний на 31.12.2021 р., та відповідають даним фінансової звітності.

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

Директор ТОВ «Аудиторсько-консалтингова
компанія «НІЛ»
Аудитор



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

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

Адреса: Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна

22 червня 2022 р.

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	Скочияс 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 (Скочияс 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
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.010-р.013), у тому числі:	010	6321329.77	10548038.50	10089334.45	6780033.82
1.1.1. Терміном погашення до 3 місяців	011	26100.00	370300.00	382263.07	14136.93
1.1.2. Терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1656167.34	5163284.50	4644153.83	2175298.01
1.1.3. Терміном погашення понад 12 місяців	013	4639062.43	5014454.00	5062917.55	4590598.88
1.2. Розрахунки за нарахованими відсотками за кредитами членам кредитної спілки	020	134890.81	3035650.00	3025378.28	145162.53
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
1.2. Розрахунки за нарахованими відсотками за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість 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
2.1. Виплата сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.065-р.066), у тому числі:	060	465482.00	1110000.00	1420000.00	155482.00
2.1.1. Внески на депозитних вкладках у банках	061	330000.00	1050000.00	1360000.00	20000.00
2.1.2. Внески (вклади) на депозитні вклади в об'єднаній кредитній спілці	062	60000.00	60000.00	60000.00	60000.00
2.1.3. Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, у т.ч.	063	75482.00			75482.00
2.1.4. Кредитові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
2.1.5. Кредитові цінні папери	065				
2.1.6. Капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	736.87	8728.16	8932.27	532.76

3. За статалю кредитної спілки	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Внески членів кредитної спілки (р.080-р.104), у тому числі:	080	27409.22	1830.00	15576.22	13663.00
3.1.1. Внески членів на статалю внески	081	11893.00	1830.00	60.00	13663.00
3.1.2. Внески членів на статалю внески	082	15516.22		15516.22	
3.1.3. Внески членів з додатковими внесками	083	60		60	
3.2. Внески членів на статалю внески (р.090-р.093), у тому числі:	090	1534891.26	10639.18		1545530.44
3.2.1. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків	091	108604.00	5410.00		114014.00
3.2.2. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків	092	1426287.26	5229.18		1431516.44
3.2.3. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків	093				
3.3. Внески членів на статалю внески (р.100-р.103+р.104), у тому числі:	100	406646.47	127055.58	60989.00	472713.05
3.3.1. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	101	406646.47	127055.58	60989.00	472713.05
3.3.2. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	102				
3.3.3. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	103				
3.3.4. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	104				
3.4. Внески членів на статалю внески (р.110-р.114), у тому числі:	110	74641.45	6198.73	5229.18	75611.00
3.4.1. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	111	x	x		x
3.4.2. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	112	x	x	5229.18	x
3.4.3. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	113	x	x		x
3.4.4. Внески членів на статалю внески, сформований за статалю внесків членів	114	x	x		x
4. Внески за зобов'язаннями кредитної спілки	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, на- раховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.120-р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	4667000.36	4308552.18	3883814.86	5091737.68
4.1.1. Внески (вклади) на депозитний рахунок на строку	121	1007345.68	913421.90	961418.18	959349.40
4.1.2. Внески (вклади) на депозитний рахунок на строку до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	785791.40	926671.00	785791.40	926671.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	1501368.28	1691593.00	787157.28	2405804.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	1372495.00	776866.28	1349448.00	799913.28
вклад на блокований рахунок члена кредитної спілки	130				
12. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140		100000.00	100000.00	
Додаткові зобов'язання, у тому числі:	141		100000.00	100000.00	
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412		100000.00	100000.00	
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
13. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	396968.35	744126.52	798622.61	342472.26
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	396968.35	740932.52	795428.61	342472.26
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152		3194.00	3194.00	
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки 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
Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	85187.77	158941.97	162706.20	81423.54
Дооцінка активів	165				

Кількість членів кредитної спілки	901	1205
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (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
Контрольна сума 32852

ДОДАТОК 3 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

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
Забезпеченість 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
Резерв 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			
Пайовий 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

ДОДАТОК 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

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

Визначені проценти за кредитами, наданими кредитною спілкою

0100

3035650.00

Визначені проценти за кредитами, наданими депозитним спілкам

0200

Визначені доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках

0300

4220.16

Визначені проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці

0400

4508.00

Визначені доходи від участі в капіталі кооперативного банку

0500

Визначені доходи від державних цінних паперів

0700

Визначені нараховані процентні доходи

0800

22567.90

Визначені нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці (р.090+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350+р.360+р.370+р.380+р.390+р.400+р.410+р.420+р.430+р.440+р.450+р.460+р.470+р.480+р.490+р.500+р.510+р.520+р.530+р.540+р.550+р.560+р.570+р.580+р.590+р.600+р.610+р.620+р.630+р.640+р.650+р.660+р.670+р.680+р.690+р.700+р.710+р.720+р.730+р.740+р.750+р.760+р.770+р.780+р.790+р.800+р.810+р.820+р.830+р.840+р.850+р.860+р.870+р.880+р.890+р.900+р.910+р.920+р.930+р.940+р.950+р.960+р.970+р.980+р.990+р.1000)

0900

3066946.06

Визначені проценти на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки

0600

Визначені штрафи, пені

1000

Визначені непроцентні доходи, у тому числі:

1100

48662.13

Визначені резерви забезпечення покриття втрат і неповернених позичок

1110

48324.16

Визначені доходи від операційних курсових різниць

1120

Визначені доходи (р.090+р.100+р.110)

1200

3115608.19

2. Визначення витрат

Визначені проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки

1300

740932.52

Визначені проценти за кредитами, отриманими від депозитних спілок

1400

Визначені проценти за кредитами, отриманими об'єднаною кредитною спілкою

1500

3194.00

Визначені проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами

1600

Визначені проценти на додаткові внески

1700

Визначені проценти пов'язані із залученням коштів (р.1300+р.1400+р.1500+р.1600+р.1700)

1800

744126.52

Визначені проценти на страхування кредитів та внесків членів кредитної спілки на депозитних рахунках

1900

Витрати на нарахування заробітної плати та інших фінансових платежів	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 асоціації	2200	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	2300	
Інші витрати	2400	25252.55
Загальна сума операційних витрат (р.1900+р.2000+р.2100+р.2200+р.2300+р.2400)	2500	2341560.37
Витрати на формування резерву забезпечення кредитів втрачаних від неповернених позичок	2600	22361.57
Витрати на формування резерву забезпечення кредитів втрачаних від неповернених позичок кредитними спілками	2700	
Загальна сума витрат (р.1800+р.2500+р.2600+р.2700)	2800	3108048.46
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.1200-р.2800)	2900	7559.73
Залишок на прибуток нарахований	3000	1361.00
Формування резервного капіталу	3100	
Розподілений 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)						
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 Скочилася Оксана Михайлівна

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 36985

ЗВІТНІ ДАНІ
про надання діяльність кредитної спілки

за 2021 р.

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)

1	код ряд ка	надані кредити за за звітний період		заборгованість за за кредитами на кінець звітнього періоду			продлонговані кредити		простроченість більше 3 місяців		списано за звітний період		великі ризики (кредити членам КС > 10% капіталу)	
		кіль- кість, од.	сума грн.	кіль- кість, од.	сума грн.	Серед. зваж. проц.	кіль- кість, од.	сума грн.	кіль- кість, од.	сума грн.	кіль- кість, од.	сума грн.	кіль- кість, од.	сума, грн.
усього кредитів, у тому числі:	010	715	10548038.50	459	6780033.82	46.6			22	268872.80			14	15
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 прид- бання, 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 техні- ки 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 спе- ціального технічного обладнання, пов'яза- ного з наданням фінансових послуг	040								
Усього залучено	050								

Підпис керівника кредитної спілки

(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера

(Скочилас Оксана Михайлівна)

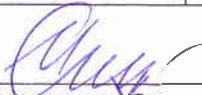
Дата формування звіту 04.01.2022

Контрольна сума 50885

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

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(назва кредитної спілки)				(грн.)	
	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
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 
(Скочияс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 45017

кредитна спілка "Народна скарбниця"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		Великі внески на депозитні рахунки (більше 10% від загальної 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 прострочених зобов'язаннях	040	x						

Підпис керівника кредитної спілки

(Мизак Мирослав Степанович)

Підпис головного бухгалтера

(Скочиляс 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 _____
(Скочиляс Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 04.01.2022
Контрольна сума 13937

图 10-1-1 图 10-1-2 图 10-1-3

предметна сила "Народна славица"

(continued)

[illegible]

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

Коди

2022	01	01
23594195		
11		

СІМСТВО Кредитна спілка "Народна

Господарсько-правова форма господарювання за КОПФГ
Основної діяльності

Кількість працівників (1)

143702 м. Борщів вул. Шевченка .44

Витрати: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV звіту про результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники в гривнях з копійками).

Зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
(стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
на 01.01.2022 р.

форма N 1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код ряд.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
матеріальні активи:			
залишкова вартість	1000		
залишкова вартість	1001	3380.00	3380.00
накопичена амортизація	1002	(3380.00)	(3380.00)
заведені капітальні інвестиції	1005		
нематеріальні активи:			
залишкова вартість	1010	389013.81	373270.56
залишкова вартість	1011	786691.69	796871.69
залишкова вартість інвест. нерухомості	1012	(397677.88)	(423601.13)
залишкова вартість інвест. нерухомості	1015		
залишкова вартість інвест. нерухомості	1016		
залишкова вартість інвест. нерухомості	1017	()	()
залишкова вартість біологічних активів	1020		
залишкова вартість фінансових інвестицій:			
залишкова вартість фінансових інвестицій	1030		
залишкова вартість фінансових інвестицій	1035	75482.00	75482.00
залишкова вартість дебіторської заборгованості	1040		
залишкова вартість податкових активів	1045		
залишкова вартість інших активів	1090		
залишкова вартість інших активів	1095	464495.81	448752.56

1	2	3	4
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Власні біологічні активи	1100		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1110		
Дебіторська заборгованість за розрахун.: за виданими авансами	1125		
З бюджетом	1130		
З Т.Ч. з податку на прибуток	1135		
З нарахованих доходів	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1140	96595.28	113660.43
Фінансові інвестиції	1155	6098886.82	6576555.92
Витрати на придбання фінансових інвестицій	1160	390000.00	80000.00
Витрати на придбання нерухомості та їх еквіваленти	1165	372927.56	626023.84
Витрати на придбання інших активів	1166	117233.60	124659.70
Витрати в банках	1167	255693.96	501364.14
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
ІНШОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1195	6958409.66	7396240.19
III. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ	1200		
Витрати на придбання	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			
Виділений капітал	1400	11893.00	13663.00
Витрати у дооцінках	1405		
Резервний капітал	1410		
Зарезервований капітал	1415	1534891.26	1545530.44
Виділений прибуток (непокрит.збиток)	1420	74641.45	75611.00
Виділений капітал	1425		
Виділений капітал	1430	()	()
ІНШОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1495	1621425.71	1634804.44
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Виділені податкові зобов'язання	1520		
Виділені кредити банків	1510		
Виділені довгострокові зобов'язання	1515	1501368.28	2405804.00
Виділені забезпечення	1520		
Виділене фінансування	1525		
ІНШОГО 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
- в т.ч. з податку на прибуток	1621	1148.00	1361.00
- з страхування	1625		
- з оплати праці	1630		
- з учасниками	1640		
Поточні забезпечення	1660	85187.77	81423.54
Видови 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		
	1900	7422905.47	7844992.75

(Мизак Мирослав Степанович)

бухгалтер

(Скочилас Оксана Михайлівна)

за формування звіту 04.01.2022

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
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3035650.00	3105245.42
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(740932.52)	(914492.74)
Фінансовий прибуток	2090	2294717.48	2190752.68
Витрати	2095	()	()
Операційні доходи	2120	48662.13	124508.48
Від змни вартості активів, які змінюються за справедливою вартістю	2121	()	()
Адміністративні витрати	2130	(2253747.82)	(2172980.24)
Витрати на збут	2150	()	()
Операційні витрати	2180	(108711.57)	(155158.32)
Від змни вартості активів, які змінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	2190		
Збиток	2195	(19079.78)	(12877.40)
Від участі в капіталі	2200		
Фінансові доходи	2220	31296.06	42558.52
Доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(4656.55)	(23303.94)
Від участі у капіталі	2255	()	()
Витрати	2270	()	()
Фінансові результат до оподаткування: прибуток	2290	7559.73	6377.18
Витрати	2295	()	()
Від (дохід) від податку на прибуток	2300	1361.00	1148.00
Від (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Фінансові 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
Відлік (уцінка) необоротних активів	2400		
Відлік (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Визначені курсові різниці	2410		
Відлік іншого сукупного доходу з об'єктів та спільних підприємств	2415		
Відлік сукупний дохід	2445		
Відлік сукупний дохід до оподаткування	2450		
Відлік на прибуток, пов'язаний з сукупним доходом	2455		
Відлік сукупний дохід після оподаткування	2460		
Відлік 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
Відлік на оплату праці	2505	1628416.40	1593902.61
Відлік на соціальні заходи	2510	368198.48	345983.82
Відлік	2515	25923.25	30842.71
Відлік операційні витрати	2520	272902.96	305838.36
Відлік	2550	2362459.39	2328138.56

(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер

(Скочиляс Оксана Михайлівна)

на формування звіту 04.01.2022

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2021 р.

Форма № 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								
Внески учасників:					5229.18	(5229.18)			
Внески до капіталу	4240	1830.00							
Погашення заборгованості з капіталу	4245				5410.00				7240.00
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(60.00)	()	()					
Інші зміни в капіталі	4290				()				60.00
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)

Дата формування звіту 04.01.2022

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
з тому числі податку на додану вартість	3006		
Державного 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

Головний бухгалтер

(Мизак Мирослав Степанович)

Головний бухгалтер

(Скочиляс Оксана Михайлівна)

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)

I. Нормативи достатності капіталу:

I.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	

I.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	

I.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.кредиторам	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 банках та ОНБ	181	тис.грн.	581364.14
Додаткові пайові внески в ОНБ	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

(Скочилис Оксана Михайлівна)

Дата формування звіту 11.01.2022

Контрольна сума 25220

Усього
прошито, та скріплено
Підписом та печаткою
35 аркушів



Директор
ТОВ «Аудиторсько-
консалтингова компанія «НІЛ»
Ляшенко Н.І.