

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство <u>Кредитна спілка "Народна скарбниця"</u>	за ЄДРПОУ	2017	01	01
Територія _____	за КОАТУУ	23594195		
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	6120810100		
Вид економічної діяльності _____	за КВЕД	925		
Середня кількість працівників ¹ _____		64.92; 64.19		
		15		

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

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2016 р.

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		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	396	405
первісна вартість	1011	637	711
знос	1012	241	306
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		101
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	396	506
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	75	84
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4377	4409
Поточні фінансові інвестиції	1160		10

Гроші та їх еквіваленти	1165	357	569
Готівка	1166	342	442
Рахунки в банках	1167	15	127
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	4809	5072
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5205	5578

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	10
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	386	304
Резервний капітал	1415	1490	1501
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53	46
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1946	1861
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1223	1393
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	1223	1393
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	649	799
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	11	11
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	44	63
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1332	1451
Усього за розділом III	1695	2036	2324
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	5205	5578

Керівник

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

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		
2017	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2016 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2430	2259
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(630)	(619)
Валовий:			
прибуток	2090	1800	1640
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	33	41
Адміністративні витрати	2130	(1636)	(1477)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(189)	(207)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8	
збиток	2195	()	(3)
Дохід від участі в капіталі	2200	5	
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(20)	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(7)	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(7)	(3)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-7	-3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	32	30
Витрати на оплату праці	2505	1269	1024
Відрахування на соціальні заходи	2510	270	356
Амортизація	2515	65	67
Інші операційні витрати	2520	189	207
Разом	2550	1825	1684

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	0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00	0,00
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скочиляс О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2016 р.

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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2423	2267
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7911	7413
Інші надходження	3095	2609	1749
Витрачання на оплату:			#
Товарів (робіт, послуг)	3100	(205)	(184)
Праці	3105	* (1012)	(822)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(269)	(395)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(366)	(295)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7861)	(7432)
Інші витрачання	3190	(2918)	(2757)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	312	-456
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(111)	()
необоротних активів	3260	(74)	(28)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-182	-28
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	102	98
Отримання позик	3305	277	
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	277	
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	(20)	(10)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	82	88
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	212	-396
Залишок коштів на початок року	3405	357	753
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	569	357

Керівник

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скочиляс О.М.

Підприємство Кредитна спілка "Народна скарбниця"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2017 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
23594195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 р.

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	17		386	1490	53			1946
Коригування:									0
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	17	0	386	1490	53	0	0	1946
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(7)			-7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Внески учасників:		2		89	11				102
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	(9)		(171)					-180
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	-7	0	-82	11	-7	0	0	-85
Залишок на кінець року	4300	10		304	1501	46	0	0	1861

Керівник

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скоцилас О.М.

Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Народна скарбниця» за 2016 рік

1. Основна діяльність

Основні відомості про КС «Народна скарбниця»

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

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

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

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

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

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

Кредитна спілка в 2016 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №1 від 28.05.2016 р.).

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

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

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

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

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

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

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2016 році становила 15 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 02.02.2017 р.

Валюта подання звітності та одиниці її виміру

Валюта подання звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2. Операційне середовище.

Протягом 2016 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

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

3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

За всі попередні періоди, крім року, що закінчився 31 грудня 2015 року, Кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (надалі – П(С)БО). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, складеною за МСФЗ.

Основа оцінки

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

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

Валюта обліку і звітності

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

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

4. Основні принципи облікової політики

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

Фінансові інструменти

Основні методи оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

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

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

Для визначення кредитного ризику Кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на терміні прострочення кредиту та відсотків по ньому, зокрема:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним.

Інша дебіторська заборгованість - це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у Кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

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

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

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

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

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

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

Амортизація

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

будівлі та споруди: 20– 50 років;

транспортні засоби: 7– 28 років;

машини та обладнання: 4– 20 років;

інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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 прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

Активи призначені для продажу

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

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

Податки на прибуток.

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

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

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

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

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що

для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється Кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представлений фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

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

Залучені кошти

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

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

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

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

Стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (у липні 2014 року Рада з МСБУ затвердила повну версію МСФО 9. В якій прийнято облік знецінення (зменшення корисності), зміну моделі: модель понесених витрат замінюється моделлю очікуваних витрат. Обов'язковим стандарт МСФО 9 стане лише для звітних річних періодів, що починаються з / після 1 січня 2018 року. Підприємства можуть вибрати дострокове використання цієї версії стандарту.

Кредитна спілка оцінює вплив застосування цих стандартів на консолідовану фінансову звітність та строки їх застосування.

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

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та

судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

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

Безперервність діяльності

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

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Грошові кошти в касі	442	342
Поточний рахунок в банку	127	15
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	569	357

На 31 грудня 2015 р. і на 31 грудня 2016 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних	Станом на:
--	------------

установ	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Не поточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	101	-
Пайові внески в кооперативний банк	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Не поточні фінансові інвестиції всього	101	-
Поточні		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	10	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Поточні фінансові інвестиції всього	10	-
Фінансові інвестиції всього	111	-

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	2	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	2	-

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

КРЕДИТИ НАДАНІ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч.	4794	4844
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	65	76
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	4	12
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	8	36
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості	436	448

становить більше 365 днів		
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(443)	(477)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву)	4351	4367
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом	-	-
Кредити надані	4351	4367

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включають:

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
комерційні кредити	174	260
кредити, надані на ведення фермерських господарств	14	14
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	135	362
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	882	711
споживчі кредити	3589	3497
У тому числі		
Придбання автотранспорту	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	20
Інші потреби	3589	3477
Кредити надані	4794	4844

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	Станом на:	
	2016 р.	2015 р.
На початок року	477	483
Нараховано за рік	-	40
Використано на списання кредитів	4	9
Сторновано (зменшено)	30	37
На кінець року	443	477

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Переплати персоналу	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	55	5
Інше	6	5
Всього інші нефінансові активи	61	10
Резерв під зменшення корисності	(3)	-
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	58	10
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	4409	4377

Інші резерви

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	3	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	3	-

Проценти за кредитами

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	143	122

Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(59)	(47)
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	84	
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	-	-
Проценти за кредитами наданими	84	75

ОСНОВНІ ЗАСОБИ та НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

9. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-

10. Інвестиційна нерухомість

Найменування	2015		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2016	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11. Основні засоби

Найменування	01.01.2016		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.2016	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	3	0	-							3	0
Будинки, споруди та передавальні	382	106	48					19		430	125

у т.ч. повністю амортизовані активи:

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

13. Незавершені капітальні інвестиції

Найменування	2015	Надходження	Переміщення	Вибуття	2016
Капітальне будівництво	-	-	-	-	-

14. РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:	
	2016 р.	2015 р.
На початок року	477	483
Нараховано за рік	-	40
Використано на списання активів	4	9
Сторновано (зменшено)	30	37
На кінець року	443	477

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

	Станом на:	
	2016 р.	2015 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

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

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	3	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	3	-

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

	Станом на:	
	2016 р.	2015 р.
На початок року	44	47
Нараховано за рік	147	96
Використано на списання активів	128	99
Сторновано (зменшено)	0	0
На кінець року	63	44

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

	Станом на:

	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

15. ЗАПАСИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Всього, в т.ч.	-	-
Сировина й матеріали	-	-
Паливо	-	-
Будівельні матеріали	-	-
Запасні частини	-	-
Інші матеріали	-	-

16. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:
ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Кредити банків:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від фінансових установ:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від не фінансових установ:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-

Заборгованість перед кредитними установами разом	-	-
--	---	---

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Кредити банків	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-
Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом	-	-

17. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ (ВКЛАДАХ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

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

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	3271	2862
Непоточні	1393	1223
Поточні	1079	1639
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	799	648
До запитання	954	843
До 3-х місяців	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	125	148
Всього	3271	2862
Інші внески та інша заборгованість перед членами		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	93	133
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-
Разом	93	133
Всього заборгованість перед членами	3364	2995

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	180	138
Непоточні	-	-
Разом	180	138
Поточні	180	138
Заборгованість за процентами (дівидендами), нарахованими по пайових внесках:	-	-
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	180	138

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	180	138
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	99	49
Інші зобов'язання	-	-
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	279	187

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Власний капітал Кредитної спілки складається з таких компонентів:

Пайовий капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.

Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	10	17
Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-
Разом	10	17

Додатковий капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	304	386
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	-	-
Разом	304	386

Резерв з дооцінки

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Резерв з переоцінки основних засобів	-	-
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	-	-
Резерв з переоцінки фінансових інструментів	-	-
Резерв з переоцінки інший	-	-
Разом	-	-

Резервний капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:		
вступних внесків членів кредитної спілки	80	69
доходу кредитної спілки	1421	1421
інших джерел	-	
Разом	1501	1490

19. Доходи ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2015 рік	2016 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	2259	2430
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	41	33
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості		
- реалізації інших оборотних активів		
- штрафів, пені, неустойки		
Інші операційні доходи від:		
активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості		
- штрафів, пені, неустойки		
- відшкодування раніше списаних активів	36	33
- списання кредиторської заборгованості		
- безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	2300	2463

Інші доходи

	2015 рік	2016 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	-	-
Разом	-	-

20. Витрати

Матеріальні витрати

	2015 рік	2016 рік
Витрати сировини й матеріалів	7	-
Витрати палива й енергії	23	32
Витрати будівельних матеріалів		-
Витрати запасних частин		-
Інші матеріальні витрати		-
Матеріальні витрати разом	30	32

Витрати на персонал

	2015 рік	2016 рік
Заробітна плата та премії	1024	1269
Нарахування на фонд заробітної плати	356	270
Витрати на персонал разом	1380	1539

Інші операційні та адміністративні витрати

	2015 рік	2016 рік
Оренда та утримання приміщень	33	28
Ремонт та обслуговування основних засобів	-	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	4	5
Юридичні та консультаційні послуги	18	25
Операційні податки	2	2
Витрати на відрядження та відповідні витрати	11	8
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	-
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	11	20
Пені та штрафи сплачені	-	-
Обслуговування орендованих основних засобів	-	-
Інше	128	101
Інші адміністративні та операційні витрати разом	207	189

21. Управління ризиками

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у наступних таблицях.

Коефіцієнти ризиковості операцій

	Нормативне значення	2015 рік	2016 рік
3.2.1 Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 20	-	-
3.2.2 Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 25	0,3	0,3

3.2.3 Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 500	-	-
---	------------	---	---

Коефіцієнти ліквідності

	Нормативне значення	2015 рік	2016 рік
4.1.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та або поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	≥ 12 або ≥ 10	41	56,7
4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	≥ 100	122	209,6
3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, ОКС інших установ у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки момент залучення	≤ 50	-	-
3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	≤ 10	0,6	0,6

Нормативи достатності капіталу

	Нормативне значення	2015 рік	2016 рік
2.2.1 Норматив достатності капіталу	≥ 10	66	54,1
2.2.2 Нормативи достатності регулятивного капіталу	≥ 8 або ≥ 7	38	36,9

22. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

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

	Органи управління Ключовий управлінський персонал	Органи управління Ключовий управлінський персонал
	2015	2016
Кредити надані:		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	-	46547.28
- кредити видані протягом року	-	49000.00
- погашення кредитів протягом року	-	110806.21
- інші зміни	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	-	46547.28
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	-	369442.50
- отримані протягом року	-	282328.50
- погашені протягом року	-	213821.50
- інші зміни	-	-
- станом на 31 грудня, чиста сума	-	369442.50
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	-	-
- отримані протягом року	-	-
- погашені протягом року	-	-
- інші зміни	-	-
- станом на 31 грудня	-	-
Поточні рахунки станом на 31 грудня	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-
Зобов'язання та гарантії отримані	-	-
Нараховані проценти по кредитах	-	16364.75
Нараховані проценти по депозитах	-	72176.67
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Адміністративні витрати	-	-

23. Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2016 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

24. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 02.02.2017 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2017 по 02.02.2017 рр. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Мизак М.С.

Головний бухгалтер

Скочиляс О.М.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та спеціальну звітність
Кредитної спілки «Народна скарбниця» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Народна скарбниця», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Народна скарбниця», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудитора

Найменування:

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

Місцезнаходження:

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

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

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Салюк Богдан Євгенійович
Сертифікат аудитора:	
Номер	004506
Серія	A
дата видачі	26/01/2001
термін дії до	26/01/2020

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Народна скарбниця"
Код за ЄДРПОУ	23594195
Місце знаходження за КОАТУУ	6120810100
	48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44
Телефон (факс)	(03541) 2-15-60
E-mail, WWW	zewuk@bor.tr.ukrtel.net
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	159340
запис про включення до ЄДР	1 636 120 0000 000189
дата	04/11/1996
орган	Борщівська районна державна адміністрація Тернопільської області
Дата внесення змін до установчих документів	28.05.2016 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	15/06/2004
номер рішення	949
реєстраційний номер	14100339
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	245
код фінансової установи	14
Державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
номер рішення	26
дата рішення	5/01/2016
строк дії	необмежений
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	-
номер рішення	-
дата рішення	-
строк дії	-
Державний орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Чисельність працюючих	15
Банківська установа (основний поточний рахунок)	№ 265071171 в ПАТ "Райффайзен банк Аваль" МФО 380805
Кількість відокремлених підрозділів	2

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 12ФП від 14 листопада 2016 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки «Народна скарбниця», що включають:

- фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України за 2016 рік у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2016 рік у складі:
 - Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток №5);
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
 - Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання

достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової та спеціальної звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки

На нашу думку, фінансова звітність кредитної спілки «Народна скарбниця» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки

На нашу думку, спеціальна звітність кредитної спілки «Народна скарбниця» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

Дата аудиторського висновку

13 лютого 2017 року.

Адреса аудитора

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

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит»,

Аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001