

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ
СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
Національній Комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових
послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ (код ЄДРПОУ 25401013, юридична адреса: 01601, м. Київ, вулиця Володимирська, будинок 15) (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не в повній мірі розкривають інформацію, розкриття якої вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: у примітці 10 «Умовні зобов'язання та умовні активи» не в повній мірі розкрито інформацію щодо визнання резерву втрат по неповерненим фінансовим кредитам та нарахування резерву сумнівних боргів, не в повній мірі розкрито інформація щодо строків погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по фінансовим кредитам та відсоткам, інформація щодо наявних судових позовів та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Співки згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Співки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
- ✓ Пайовий капітал Співки станом на 31.12.2017 р. складає 190 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Співки. За звітний період пайовий капітал збільшився на 1 тис. грн.
- ✓ Оборотної активи Співки оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- ✓ Знецінення активів Співкою не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки не має пенсійних активів.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.
- ✓ Співка не одержувала в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- ✓ До пов'язаних осіб Співка відносить членів правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління та спостережної ради. На протязі звітного року виплати заробітної плати управлінському персоналу склали 459 тис. грн. Заробітна плата управлінському персоналу Співки нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час. Фінансові зобов'язання Співки перед пов'язаними сторонами (залучені депозитні вклади) станом на 31.12.2017 р. склали 876 тис. грн. Залучення депозитних вкладів від пов'язаних сторін здійснювалось на звичайних умовах.
- ✓ Співка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Співки на суму 78 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року сума заборгованості по судовим суперечкам, по яким прийнято рішення на користь Співки та ведеться виконавче провадження по примусовому стягненню з боржників заборгованості складає 131 тис. грн.

- ✓ Спілка не здійснювала істотних операцій (обсяг операції більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.) з активами.
- ✓ Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями станом на 31.12.2017 року відсутня.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року Спілка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Спілки не має прострочених зобов'язань.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Спілка надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
- ✓ розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2017 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8),
- ✓ звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Спілки у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637, Постанови Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515, Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.11.2003 р. № 116, Правилам здійснення депозитних операцій кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.12.2011 р. № 821, Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.01.2004 р. № 7, Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2005 р. № 4122, зокрема:

Спілка надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (ksmvs.naksu.org) та забезпечує її актуальність, зокрема: відомості про фінансові показники діяльності Спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік

керівників Спілки; перелік послуг, що надаються Спілкою; ціну/тарифи фінансових послуг; іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (ksmvs.naksu.org), зокрема: повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Спілки, перелік фінансових послуг, що надаються Спілкою, відомості про склад спостережної ради та правління Спілки, відомості про ліцензії та дозволи, видані Спілці, річну фінансову звітність за останні чотири роки.

Спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (ksmvs.naksu.org).

Будівля, в якій знаходиться приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є юридичною адресою Головного управління Національної поліції у м. Києві. Щодо доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, отримано висновок експерта Підлісної С.А. від 15.11.2017 р. № 30/101, про те, що пристосування об'єкту і прибудинкової території для потреб інвалідів за межами окремого нежитлового приміщення не належить до компетенції Спілки.

Спілка станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

Спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: CUProgram.

Спілка у звітному періоді провадила господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної діючої ліцензії (початок дії 20.03.2014р., переоформлена 26.01.2017 р. безстроково).

Спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного Кодексу України, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону "Про кредитні спілки".

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону "Про кредитні спілки".

Спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону "Про кредитні спілки".

Спілка не має джерел формування залучених коштів, інших ніж додаткові пайові внески членів Спілки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.

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

Станом на 31.12.2017 р. резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів складає 463 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

Спілка не має активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 1446 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 1433 тис. грн., відображено дебіторська заборгованість за виданими кредитами, строк погашення яких після дванадцяти місяців з дати балансу.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 3 372 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 1468 тис. грн., у тому числі:

- дебіторська заборгованість за виданими кредитами 1852 тис. грн. за мінусом сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів 463 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими, але несплаченими відсотками за кредитами 89 тис. грн. за мінусом сформованого резерву забезпечення покриття втрат на нараховані відсотки 81 тис. грн.;
- внески до Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ) 60 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість позичальників за судовими витратами 8 тис. грн.;
- інша дебіторська заборгованість (авансові платежі до державної виконавчої служби) – 3 тис. грн.

Рядок 1160 «Поточні фінансові інвестиції» станом на 31.12.2017 р. складає 230 тис. грн., відображено депозитні вклади в банку строком більше 3-х місяців.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 228 тис. грн., у тому числі готівка в касі 6 тис. грн. та гроші, які розміщені в установах банків, 222 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 1179 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Пайовий капітал» станом 31.12.2017 р. складає 190 тис. грн.

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом 31.12.2017 р. складає 975 тис. грн., відображено розмір резервного капіталу, що формується відповідно до установчих документів.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», всього за розділом 1092 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» станом 31.12.2017 р. складає 1092 тис. грн., відображено вклади членів Спілки на депозитні рахунки строк виплати по яких після дванадцяти місяців з дати балансу.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 1101 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» станом 31.12.2017р. складає 426 тис. грн., у тому числі:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями перед членами Спілки 407 тис. грн.;
- добровільні цільові внески членів Спілки у додатковий капітал 15 тис. грн.;
- розрахунки з іншими кредиторами 4 тис. грн.

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» станом 31.12.2017р. складає 647 тис. грн., у тому числі:

- вклади членів Спілки на депозитні рахунки 530 тис. грн.;
- розрахунки за нарахованими відсотками на вклади на депозитні рахунки 116 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 1 тис. грн.

Крім того, в ході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено позитивні значення таких показників:

- ✓ достатності капіталу – розрахункове значення достатності капіталу 55,1 % (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань);
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 47,1 % (нормативне значення не менше 7 %);
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 3,3 % (не може перевищувати 10 %);
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100 % (нормативне значення не має бути менше 100%);
- ✓ показник миттєвої ліквідності - розрахункове значення 53,3 % (нормативне значення не має бути менше 10 %);
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 143,7 % (нормативне значення не має бути менше 100 %).

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ

Код ЄДРПОУ: 25401013

Юридична адреса: 01601, м. Київ, вул. Володимирська, будинок 15.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 10.02.1998р.

Номер запису: 1 074 120 0000 011090

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 158 від 07.05.2004р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 4 чол.

Голова правління: Васюк П.Г., Бухгалтер: Давиденко Н.М.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 16.02.2017 р. (безстроково);

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 20.03.2014 р., переоформлена 26.01.2017 р. (безстроково).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2017 року, не здійснювала.

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

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 06398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018 р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019 р.

м. Київ

20.02.2018р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 02/11/2017-1 від 02.11.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 15.01.2018р., дата завершення – 20.02.2018 року.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Підприємство	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Шевченківський	за ЄДРПОУ	2018	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	25401013		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8039100000		
Середня кількість працівників	1 4	за КВЕД	925		
Адреса, телефон	вулиця Володимирська, буд. 15, м. КИЇВ, 01601		64.92		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		2719239			
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 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	10	11
накопичена амортизація	1002	8	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	10	11
первісна вартість	1011	37	41
знос	1012	27	30
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	963	1 433
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	975	1 446
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 596	1 468
Поточні фінансові інвестиції	1160	500	230
Гроші та їх еквіваленти	1165	280	228
Готівка	1166	1	6
Рахунки в банках	1167	279	222
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 380	1 926
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 355	3 372

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	189	190
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5	6
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 088	975
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	158	8
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 440	1 179
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	762	1 092
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	762	1 092
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	562	426
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	98	28
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	493	647
Усього за розділом III	1695	1 153	1 101
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 355	3 372

Керівник _____ Васюк Петро Григорович _____

Головний бухгалтер _____ Давиденко Ніна Миколаївна _____

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	876	1 381
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(730)	(757)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(52)	(127)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	94	497
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	69	39
Інші доходи	2240	2	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(430)	(622)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(265)	(86)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(265)	(86)

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	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(265)	(86)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	1
Витрати на оплату праці	2505	459	385
Відрахування на соціальні заходи	2510	101	139
Амортизація	2515	5	6
Інші операційні витрати	2520	636	975
Разом	2550	1 212	1 506

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 267	3 593
Інші надходження	3095	1 451	1 619
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(202)	(180)
Праці	3105	(365)	(354)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(106)	(97)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(174)	(165)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 654)	(2 748)
Інші витрачання	3190	(607)	(1 623)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-387	48
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 230	1 050
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	67	93
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(960)	(1 150)
необоротних активів	3260	(6)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	331	-7
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	8	9
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(4)	(12)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4	-3
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-52	38
Залишок коштів на початок року	3405	280	242
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	228	280

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2018	01	01
25401013		

Звіт про власний капітал
за Рік 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	189	-	5	1 088	158	-	-	1 440
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	189	-	5	1 088	158	-	-	1 440
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(265)	-	-	(265)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5	-	1	2	-	-	-	8
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	(115)	115	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1	-	1	(113)	(150)	-	-	(261)
Залишок на кінець року	4300	190	-	6	975	8	-	-	1 179

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік

Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25401013		
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	8039100000		
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Володимирська, буд.15		
Дата внесення змін до установчих документів	12.04.2017		
Дата державної реєстрації	10.02.1998		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	07.05.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100225		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 158		
Кількість відокремлених підрозділів	немає		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.	Розпорядження № 308	16.02.2017	безстрокова
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Розпорядження № 162	26.01.2017	безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2017 р.	4		
Голова правління	Васюк Петро Григорович		
Головний бухгалтер	Давиденко Ніна Миколаївна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
2650600627664	322669	ГУ по м.Києву та Київській обл. АТ “Ощадбанк”	м. Київ
2650330633801	305749	ПАТ Банк Кредит Дніпро	м. Київ

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту кредитна спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян;

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Спостережна рада є колегіальним органом управління кредитної спілки, який представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами членів кредитної спілки. Ревізійна комісія є колегіальним органом управління кредитної спілки, головною функцією якої є контроль за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює керівництво її поточною діяльністю та організовує виконання рішення загальних зборів членів кредитної спілки та спостережної ради. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Кредитний комітет є спеціальним колегіальним органом управління, відповідальним за організацію кредитної діяльності кредитної спілки.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів. Дані щодо кредитної діяльності та діяльності по залученню внесків (вкладів) на депозитні рахунки через головний офіс наведено в додатку 8 до Звітних даних «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2017 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702. За попередні періоди включаючи 31.12.2014 р. кредитна спілка подавала фінансову звітність за національними стандартами НСБО (НСБО).

Ця фінансова звітність кредитної спілки за рік, що закінчився 31.12.2017 р. є другою повною фінансовою звітністю, складеною за застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

звіт про фінансовий стан на 31.12.2017 р.;
звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік;
форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

- Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів спілки, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.
- Спілка складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.
- Кредитна спілка не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Спілка залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Спілка здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 201-го фінансового року.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату..» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфа Б5.4.8 і параграфа Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження № 7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів, в 2016 році призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. В 2017 році ситуація дещо стабілізувалась. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу. І разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Станом на 31.12.2017 року кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2016-2017 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

При складанні фінансового звіту Кредитна спілка не застосовувала МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Організація і методологія бухгалтерського обліку спілки здійснюється відповідно до Наказу «**Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку в КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ**», для складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики:

Облікова політика Спілки – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Спілка при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Спілки.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Спілкою в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 100,00 грн.

6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Спілкою у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог

7. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Спілці здійснюється відповідно до МСФЗ 37 та згідно Розпорядження №7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року.

Примітка 3.1. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1. Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус)

накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів)

унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка (див. [МСБО 18](#)), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Але було прийнято рішення спостережної ради кредитної спілки про формування цього резерву в повній сумі на всі прострочені, неповернені, безнадійні, продовжені (продлонговані) кредити. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- ✓ використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

3.1.5. Забезпечення

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітної періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього

3.1.6. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, яка дорівнює номінальній ставці. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, яка дорівнює номінальній ставці. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки премії, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8. Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017р.	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2017 р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2017 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2017 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2017 р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2017 р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2017 р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по слугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018 р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та	01.01.2018 р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не

інструменти»	зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків				застосовувати достроково.
--------------	---	--	--	--	---------------------------

3.1.10. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці примітки 8.

3.1.11. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради, а також кредитного комітету та ревізійної комісії, внутрішньому аудитору та їх близьких родичах. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.1.12. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.1.13. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

В листопаді 2017 року Нацкомфінпослуг оприлюднила проекти змін до Розпоряджень №7 та №177. Керівництво кредитної спілки оцінило вплив таких змін на діяльність кредитної спілки та визначило, що зазначені вимоги не матимуть суттєвого впливу на діяльність кредитної спілки.

3.1.14. Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.1.15. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

3.1.16. Управління ризиками.

Відповідно до політики з управління ризиками згідно наказу, затверджене правлінням, 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.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

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.

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:

1. вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
2. забезпечення кредитів;
3. спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
4. диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
5. 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 таблиці 2 Примітки 10.

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 1000,00 грн.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- офісне обладнання;

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації. Розрахунок амортизації проводиться прямолінійним методом.

Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у витрат.

Метод амортизації, строк корисного використання та залишкова вартість щорічно переглядаються комісією, склад якої встановлюється окремим наказом.

4.2. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2018 року. 1433 тис. грн., тобто з урахуванням фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 7 тис. грн.

4.3. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	3285
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-463
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	89
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	-81
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	60
Разом	2891-стр.1040 (1433)=1458

4.4. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
1	3
Готівка	6
Поточний рахунок у банку	222
Грошові кошти в дорозі	
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	228

4.5. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

4.6. Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

4.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2017 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

4.8. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2018 року в сумі 1092 тис. грн.

4.9. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки та % по цим зобов'язанням в сумі 426 тис. грн.

4.10. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. в сумі 28 тис. грн.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	9	-	-		9
Забезпечення судових витрат	15	7	14		8
Забезпечення подачі та публікації та аудит фінансової звітності	74	12	75		11
Разом	98	19	89		28

4.11. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Добровільні внески в додатковий капітал	15
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	629
Інша поточна кредиторська заборгованість	3
РАЗОМ	647

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

5.1. Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	764
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	112
Разом операційні доходи	876

5.2. Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Операційні витрати	
Матеріальні витрати	11
Витрати на виплати працівникам	459
Відрахування на соціальні заходи	101
Витрати на амортизацію	5
Разом	576
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	154
Разом Адміністративні витрати	730
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	16
Витрати на сплату штрафних санкцій	-
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	36
Разом Інші операційні витрати	52
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	430
Разом витрати	1212

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

6.1. Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

6.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Найменування показника	За звітний рік
Надходження від повернення позик	3267

6.3. Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	560
Внесення цільових внесків в додатковий капітал	2
Відшкодування судових витрат	2
Надходження від юр. осіб	8
Сплачені проценти за кредитами	879
Разом інших надходжень	1451

6.4. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

6.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

6.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

6.7. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

6.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Споживчі кредити	45	1315
Всього надано кредитів	85	3654

6.9. Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	319
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	244
Сплата судового збору	7
Інше	37
Разом інших надходжень	607

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

По графі 6:

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 55.1%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 47.1%
2.2.3. Розмір резервного капіталу	Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 28.1%

Примітка 8. Пов'язані особи

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:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	459	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	192	146
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду, тис. грн.	538	

Примітка 9. Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення в тис. грн.

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти			230	
Кредити, надані членам кредитної спілки			417	2868
Проценти по кредитах			9	80
Разом грошовий потік			656	2948
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			937	1092
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки			35	93
Усього потенційних майбутніх виплат			972	1185

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2017 р.

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10%. Фактичне значення складає **53,3%**.

4.2.1. Короткострокова ліквідність

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. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає **162,2%**.

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка не надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 463 тис. грн., в тому числі прострочені 1-90 днів 193 тис. грн., 91-180 днів 50 тис. грн., 181-365 днів 38 тис. грн. та більше 365 днів 182 тис. грн.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж 10%. Фактичне значення нормативу 3,3% . Сформований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на всю суму прострочених, неповернених, безнадійних, продовжених (продлонгованих) кредитах.

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 11. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 15.02.2018 р. 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 05.02.2018 р. 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

П.Г. Васюк

Головний бухгалтер

Н.М. Давиденко

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

За 2017 р.

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

КС профспілок МВС України

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	01601, обл. Київ м. Київ Володимирська, 15
Код міста, телефон, факс, e-mail	(044) 2719857, (044) 2719044 kspmvvs@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25401013
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100225
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких є відокремлені підрозділи кредитної спілки	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	CUProgram
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Васюк Петро Григорович
П.І.Б. головного бухгалтера	Давиденко Ніна Миколаївна

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

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (дод. 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
4. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8).

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

М.П.

Підпис головного бухгалтера _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

ДОДАТОК 2 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(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.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	2898063.28	3654000.00	3267031.03	3285032.25
з терміном погашення до 3 місяців	011				
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	407009.83	875000.00	865098.17	416911.66
з терміном погашення понад 12 місяців	013	2491053.45	2779000.00	2401932.86	2868120.59
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	203831.84	764422.40	878864.28	89389.96
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	Код ряд- ка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+ р.064+р.065+р.066), у тому числі:	060	500000.00	960000.00	1230000.00	230000.00
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	500000.00	960000.00	1230000.00	230000.00
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу кооперативних банків	063				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070		66681.86	66681.86	

3. Рух капіталу 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.Пайовий капітал (р.081+р.082+р.083), у тому числі:	080	189000.00	4625.00	4125.00	189500.00
обов'язкові пайові внески	081	189000.00	4625.00	4125.00	189500.00
додаткові пайові внески	082				
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	1088045.60	2775.00	115665.63	975154.97
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	122715.00	2775.00		125490.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	960553.79		115665.63	844888.16
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	4776.81			4776.81
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100	21161.06	2258.15	2885.19	20534.02
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	15821.06	1768.15	2675.19	14914.02
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	5340.00	490.00	210.00	5620.00
3.4.Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110		-115665.63	-115665.63	
покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X	115665.63	X
на формування резервного капіталу	112	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X		X
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X		X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код 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.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	1686941.98	2138010.42	1795049.38	2029903.02
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	8034.47	445274.91	25037.12	428272.26
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	354912.15	560474.86	812980.39	102406.62
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	761516.12	725490.16	394663.65	1092342.63
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в протягом року	125	562479.24	406770.49	562368.22	406881.51
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
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				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	113124.84	430329.18	427146.40	116307.62
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	113124.84	430329.18	427146.40	116307.62
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	97907.80	19919.81	89591.08	28236.53
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	97907.80	19919.81	89591.08	28236.53
дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	1516
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	46
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	126

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про склад активів та пасивів кредитної спілки
За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(назва кредитної спілки)

(грн.)

АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	2898063.28	3285032.25
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	572901.62	569884.87
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	(572901.62)	(463101.62)
Кредити, надані кредитним спілкам	030		
Заборгованість за простроченими та неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	()	()
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	()	()
Фінансові інвестиції, у тому числі:	050	500000.00	230000.00
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030-р.041+р.050+р.060)	070	2825161.66	3051930.63
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	280469.93	228226.25
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	11813.24	12853.64
Капітальні інвестиції	100		
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110		
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні креди- ти), наданими членам кредитної спілки	120	()	()
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	79964.88	70634.44
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	60356.00	60356.00
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	()	()

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	140		
Усього за розділом II (р.080+р.090+р.100+р.110-р.120+р.130+р.140)	150	372248.05	311714.33
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)	160	3197409.71	3363644.96
ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1686941.98	2029903.02
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	1686941.98	2029903.02
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	114353.27	120316.42
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	113124.84	116307.62
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	114353.27	120316.42
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	1801295.25	2150219.44
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	189000.00	189500.00
Резервний капітал	280	1088045.60	975154.97
Додатковий капітал	290	21161.06	20534.02
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300		
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	1298206.66	1185188.99
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	97907.80	28236.53
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	1396114.46	1213425.52
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	3197409.71	3363644.96
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про доходи та витрати кредитної спілки

За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	878864.28
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	66681.86
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Доходи від державних цінних паперів	070	
Інші процентні доходи	080	2145.49
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	947691.63
Отримані штрафи, пені	100	1382.09
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	111709.32
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	109800.00
доходи, отримані від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	1060783.04
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	430329.18
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	430329.18
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	560421.62
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	175797.87
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Податок на прибуток нарахований	230	
Інші витрати	240	9900.00
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	746119.49
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	1176448.67
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-115665.63
Формування резервного капіталу	300	
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	-115665.63

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

ДОДАТОК 5 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

РОЗРАХУНОК
необхідної суми резерву забезпечення покриття
втрат від неповернених позичок

За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Рівень прострочення					Усього
	код ряд	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0%	35%	70%	100%	х
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	299713.18	49784.43	38414.12	181973.14	569884.87
Кількість простроче- них та неповернених кредитів	030	14	3	1	16	34
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040		17424.55	26889.88	181973.14	226287.57
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100%	100%	100%	100%	х
Заборгованість за безнадійними кредитами	060					
Кількість безнадійних кредитів	070					
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080					

Підпис керівника кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

Підпис головного бухгалтера _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

ДОДАТОК 6 до порядку складання та подання звітності кредитними спілками та
об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про кредитну діяльність кредитної спілки

За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(назва кредитної спілки)

	Код ряд ка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки і 10% капіталу)	
		Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Серед. зваж. проц. ставка	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.	Кіль- кість, од.	Сума грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів, у тому числі:	010	85	3654000.00	126	3285032.25	31.5			20	270171.69				
Комерційні кредити	011													
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	012													
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013													
Кредити, надані на прид- бання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	40	2339000.00	68	2107204.59	31.7			11	149454.97				
Споживчі кредити у тому числі:	015	45	1315000.00	58	1177827.66	31.2			9	120716.72				
придбання автотранспорту	151	4	235000.00	9	252155.14	31.8			1	14839.87				
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152													
інші потреби	153	41	1080000.00	49	925672.52	31.0			8	105876.85				

Керівник кредитної спілки _____ (Васюк Петро Григорович)

Головний бухгалтер кредитної спілки _____ (Давиденко Ніна Миколаївна)

Додаток 7
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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
за 2017 року

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)									
Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

Форма призначена лише для внутрішнього використання кредитною спілкою
НЕ ПІДЛЯГАЄ ВІДПРАВЛЕННЮ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Додатки до Порядку складання та подання звітності друкуються лише
на офіційному сайті Нацкомфінпослуг

ДОДАТОК 8 до порядку складання та подання звітності
кредитними спілками та об'єднаними
кредитними спілками до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання ринків
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

За 2017 р.

КС профспілок МВС України

(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код ряд- ка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	2898063.28	3654000.00	3267031.03	3285032.25
місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки					
центральний офіс	101	2898063.28	3654000.00	3267031.03	3285032.25
підрозділ 1	102				
підрозділ 2	103				
підрозділ 3	104				
підрозділ 4	105				
підрозділ 5	106				
підрозділ 6	107				
підрозділ 7	108				
підрозділ 8	109				
підрозділ 9	110				

	Код ряд- ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі: місцезнаходження кредитної спілки, найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів кредитної спілки	200	1686941.98	2138010.42	1795049.38	2029903.02
центральний офіс	201	1686941.98	2138010.42	1795049.38	2029903.02
підрозділ 1	202				
підрозділ 2	203				
підрозділ 3	204				
підрозділ 4	205				
підрозділ 5	206				
підрозділ 6	207				
підрозділ 7	208				
підрозділ 8	209				
підрозділ 9	210				

Керівник кредитної спілки _____
(Васюк Петро Григорович)

Головний бухгалтер _____
(Давиденко Ніна Миколаївна)

**Звітні дані що до здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки**

за 2017 рік.

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

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						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
Кількість договорів (одиниць)	010	29	56	0	0	0	0
Сума грн.	020	2138010,00	2029903,00	0,00	0,00	0,00	0,
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					

Керівник кредитної спілки

_____/ / П.Г.Васюк
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер

_____/ / Давиденко Н.М.
(підпис) (П. І. Б.)