

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 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

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 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 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Спілки 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.

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.

Ми визначили, що немає ключових питань яких слід відобразити у нашому звіті.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (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 2018 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (додаток 4),
- ✓ розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2018 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 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.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані Спілки за 2018 рік не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам, щодо складання звітних даних кредитними спілками, затверджених Розпорядження N 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

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 помилки.

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Пайовий капітал Спілки станом на 31.12.2018 р. складає 191 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Спілки. За звітний період пайовий капітал збільшився на 1 тис. грн.

Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління Спілки встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що Спілка дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2018 року.

Спілка формує та веде облік страхового резерву відповідно до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Страховий резерв Спілкою сформований в складі резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок та резерву сумнівних боргів. Станом на 31.12.2018 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів складає 418 тис. грн.

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

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 спілки.

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). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Будівля, в якій знаходиться приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є юридичним адресом 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 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

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.

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 забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

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

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

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

Крім того, в ході аудиту, 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 52,1 % (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань),
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 44,7 % (нормативне значення не менше 7 %),
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 0 % (не може перевищувати 10%),
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 158,3 % (нормативне значення не має бути менше 100%),
- ✓ показник миттєвої ліквідності - розрахункове значення 77,1 % (нормативне значення не має бути менше 10%),
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100 % (нормативне значення не має бути менше 100%).

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК 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 2018 року, не здійснювала.

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

Колосова І.І.
Сертифікат аудитора серії а № 007608
від 22.02.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.

м. Київ
25.02.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):
Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаса (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.
Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).
Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
«Суб'єкти аудиторської діяльності»
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.
Умови договору на проведення аудиту: Договір N 28/11/2018-1 від 28.11.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 28.01.2019р., дата завершення – 25.02.2019 року.

Підприємство	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	2019	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 2018 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	1
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	9	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	11
первісна вартість	1011	41	45
знос	1012	30	34
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	1 433	1 277
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	1 446	1 289
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	-	7
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	1 468	1 778
Поточні фінансові інвестиції	1160	230	200
Гроші та їх еквіваленти	1165	228	238
Готівка	1166	6	-
Рахунки в банках	1167	222	238
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	1 926	2 223
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 372	3 512

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	190	191
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6	6
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	975	978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 179	1 176
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 092	644
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	1 092	644
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	426	1 065
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	28	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	647	589
Усього за розділом III	1695	1 101	1 692
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	3 372	3 512

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 2018 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 перестраховування	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	1 154	876
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	(717)	(730)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(441)	(52)
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
збиток	2195	(4)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	69
Інші доходи	2240	-	2
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(430)
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	(4)	(265)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(4)	(265)

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	(4)	(265)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	11
Витрати на оплату праці	2505	495	459
Відрахування на соціальні заходи	2510	108	101
Амортизація	2515	5	5
Інші операційні витрати	2520	547	636
Разом	2550	1 158	1 212

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 2018 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	1	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7	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	3 188	3 267
Інші надходження	3095	1 385	1 451
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(121)	(202)
Праці	3105	(378)	(365)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(111)	(106)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(177)	(174)
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	(3 311)	(3 654)
Інші витрачання	3190	(642)	(607)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-159	-387
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	130	1 230
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	31	67
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)
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	161	331
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	3	8
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5	-
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)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10	-52
Залишок коштів на початок року	3405	228	280
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	238	228

Керівник _____

Васюк Петро Григорович _____

Головний бухгалтер _____

Давиденко Ніна Миколаївна _____

Підприємство **КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019

01

01

25401013

(найменування)

Звіт про власний капіталза **Рік 2018** 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	190	-	6	975	8	-	-	1 179
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	190	-	6	975	5	-	-	1 176
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
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	-	-	3	-	-	-	8
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(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	-	-	3	(4)	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	191	-	6	978	1	-	-	1 176

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25401013		
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК 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		
Електронна пошта	kspmvns@gmail.com		
Адреса сайту	http://ksmvns.naksu.org.		
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
26507052600741	300711	АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	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, нараховує та отримує проценти за кредитами, наданими своїм членам. 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 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.

Ця фінансова звітність кредитної спілки за рік, що закінчився 31.12.2018 р. є фінансовою звітністю, складеною за застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), відповідно до МСФЗ ця фінансова звітність містить:

звіт про фінансовий стан на 31.12.2018 р.;
звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
звіт про зміни у власному капіталі за 2017 та 2018 роки;
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 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.

Твердження про застосування МСФЗ

- 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 2018 року.

Звітний період - 2018 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 2017-2018 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. 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 2016-2018 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. Вклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1. Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року. Зміни до МСФЗ 9 Кредитна спілка не застосовує достроково. Сукупний ефект від застосування стандарту наведено в Примітці 4. Кредитна спілка скористалася звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи

зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. Наведені оцінки були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням **резерву під збитки**), визначена за **методом ефективного відсотка** (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

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.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Кредитна спілка аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Кредитна спілка аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Кредитної спілки, видані фізичним особам – членам кредитної спілки, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток

від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решпи грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - Фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість членів кредитної спілки підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

На першому етапі

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що кредитна спілка на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положенням про фінансові послуги та Положенням 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 умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. 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.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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 до 3 місяців та «До запитання», інші 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 відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

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. Детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу

«Основні засоби» зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу «Нематеріальні активи» 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, умовні зобов'язання, умовні активи

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 звітного 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 заробігну 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 кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8 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 31.12.2018 р.	Вплив поправок
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 інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових	01.01.2018 р.	Ні	Застосовано	Застосовано з урахуванням вимог регулятора.

	інструментів на основі очікуваних збитків				
--	---	--	--	--	--

3.1.9. 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 та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює 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.

3.1.10. 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 аудиту та їх близьких родичах. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам, 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

3.1.11. 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. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у Примітці 13.

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

Протягом 2018 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.

3.1.13. 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.

3.1.14. 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.

3.1.15. 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 Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Спілка не перераховувала порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до

МСБО 39 і не можуть бути співставні з інформацією, представленою на 2018 рік. Відмінності, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року та розкриваються нижче.

АКТИВ	<i>Код рядка</i>	<i>Сума до переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Пояснення</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	1155	1468	(3)	1465	Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
БАЛАНС		3372		3369	Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
	1300		(3)		
ПАСИВ	<i>Код рядка</i>	<i>Сума до переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9</i>	<i>Пояснення</i>
I. Власний капітал		0		0	
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	1420	8	(3)	5	Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
БАЛАНС	1900	3372	(3)	3369	Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

Примітка 5.1. 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 витратах.

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

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений	2	1								2	1
Програмне забезпечення	9	8				1				9	9
Разом	11	9				1				11	10

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Строк експлуатації	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік	Залишок на кінець року

	та ці і (ро к і в)	пер вісн а (пер еоці нен а) варт ість	з н о с		пер вісн а (пер еоці нен а) варт ість	зно с			п е р ві с н ої ва р т о ст і	з н о с у	перв існа варт ість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Земельні ділянки												
Інвестиційна нерухомість												
Будинки, споруди та передавальні пристрої												
Машини та обладнання	4	27	22		2	2	2				25	24
Транспортні засоби												
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10	10	3	5			2				15	5
Інші основні засоби		5	5								5	5
Разом		41	30	5	2	2	4				45	34

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
вартість оформлених у заставу основних засобів
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

24

вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

5.2. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2019 року за амортизованою собівартістю в сумі 1277 тис. грн. з урахуванням фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 167 тис. грн.

5.3. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою собівартістю	1963
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(251)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	66
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(61)
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки	(4)
Сума сформованого РСБ інше	(9)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	14

Інша поточна дебіторська заборгованість	60
Разом	1778

5.4. 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
Готівка	
Поточний рахунок у банку	238
Грошові кошти в дорозі	
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	238

5.5. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

У складі поточних фінансових інвестицій відображено депозитні вклади в банку строком більше 3-х місяців в сумі 200 тис. грн.

5.6. 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.

5.7. 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.

5.8. 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 2018 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

5.9. 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 2019 року в сумі 644 тис. грн.

5.10. 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 1065 тис. грн.

5.11. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37 в сумі 38 тис. грн.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на	Створено в	Використано в	Сторновано в	Залишок на кінець року
-----------------------------	------------	------------	---------------	--------------	------------------------

	початок року	звітном у році	звітному році	звітному році	
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8	7	8		7
Забезпечення проведення зборів		16			16
Забезпечення за аудит фінансової звітності		15			15
Разом	8	38	8		38

5.12. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2018 (тис. грн.)
Добровільні внески в додатковий капітал	14
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	574
Інша поточна кредиторська заборгованість	1
РАЗОМ	589

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

6.1. Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	1039
Штрафи та інші санкції за кредитними договорами	6
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	45
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	32
Інші процентні доходи	32
Разом операційні доходи	1154

6.2. 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	3
Витрати на виплати працівникам	495
Відрахування на соціальні заходи	108
Витрати на амортизацію	5
Разом	611
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	101
Разом Адміністративні витрати	712
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	16
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	11
Разом Інші операційні витрати	27
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	419
Разом витрати	1158

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

7.1. 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.

7.2. 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	3188

7.3. Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	323
Сплачені проценти за кредитами	1062
Разом інших надходжень	1385

7.4. 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.

7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

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

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

7.7. 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.

7.8. 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	76	3311

7.9. Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	280
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	252
Сплата судового збору	4
Інше	106
Разом інших витрачень	642

Примітка 8. 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

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 внески 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 52.1%
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 44.7%
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 27.4%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Нормативна вимога щодо розміру мінімального резервного капіталу становить або 5% або 10% від суми зобов'язань та залежить від того, чи залучає кредитна спілка внески на депозитні рахунки та від того чи є вона членом ОКСу. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 42.8%

Примітка 9. 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	486	11

Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	216	65
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду, тис. грн.	452	

Примітка 10. 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			200	
Кредити, надані членам кредитної спілки			494	2913
Проценти по кредитах	88	176	798	
Разом грошовий потік	88	176	1492	2913
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			1502	636
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	33	66	320	
Усього потенційних майбутніх виплат	33	66	1822	636

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2018 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 77,1% .
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 158,3% .

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 вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок та резерву під очікувані збитки, що станом на 31.12.18 р. складає 3052 тис. грн.

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 2018 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 418 тис. грн., в тому числі прострочені 1-90 днів 145 тис. грн., 91-180 днів 90 тис. грн., 181-365 днів 62 тис. грн. та більше 365 днів 121 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%. Сформований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на всю суму прострочених, неповернених, безнадійних, продовжених (продлонгованих) кредитах.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2018 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по 3 судовим справам проти позичальників. Також існує 1 процес за позовом кредитної спілки до ДПП у Шевченківському районі ГУ ДФС у місті Києві, та судовий процес за зустрічним позовом позичальника до кредитної спілки (з цього позивача через виконавчу службу стягується кредитний борг).

Примітка 13. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 06.02.2018 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 01.01.2018 по 06.02.2018 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

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	01601 КИЇВ, КИЇВ 601, Володимирська, буд.15
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 044 Тел: 2719857 Факс: 2719044 ел. пошта: kspmvms@gmail.com
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	25401013
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100225
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	0
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

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

- Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку
- Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки
- Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
- Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
- Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки
- Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
- Додаток 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
- Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
- Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними співками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(П. І. Б.)

Додаток 2
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 фінансову діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	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	3285032,25	3311000	3188598,54	3407433,71
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	416911,66	852000	774820,91	494090,75
з терміном погашення понад 12 місяців	013	2868120,59	2459000	2413777,63	2913342,96
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	89389,96	1039331,61	1062153,42	66568,15
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	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 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	230000	100000	130000	200000
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	230000	100000	130000	200000
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	30820,14	30820,14	0
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	189500	4875	3750	190625
обов'язкові пайові внески	081	189500	4875	3750	190625
додаткові пайові внески	082	0	0	0	0
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2.Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	975154,97	2925	0	978079,97
резервний капітал, сформований за рахунк вступних внесків	091	125490	2925	0	128415
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	844888,16	0	0	844888,16
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	4776,81	0	0	4776,81
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	20534,02	5141,50	5267,32	20408,20
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	14914,02	4711,50	5147,32	14478,20
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	5620	430	120	5930
3.4. Нерозподілений дохід (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного 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	2029903,02	1898897,42	1790973,98	2137826,46
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	428272,26	79146	199130,93	308287,33
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	102406,62	320393,02	174406,62	248393,02

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	1092342,63	515287,92	972129,06	635501,49
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	406881,51	984070,48	445307,37	945644,62
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3 Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	116307,62	418880,74	389860,05	145328,31
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	116307,62	418880,74	389860,05	145328,31
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
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 (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	28236,53	37456,16	18408,68	47284,01
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	28236,53	37456,16	18408,68	47284,01
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	1525
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	46
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	120

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)			
Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	3285032,25	3407433,71
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	569884,87	418162,73
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	463101,62	418162,73
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	230000	200000
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	3051930,63	3189270,98
II. НЕПРОДУКТИВНИ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	228226,25	237750,79
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	12853,64	11376,33
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	70634,44	82120,78
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	60356	60356
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	311714,33	331247,90
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	3363644,96	3520518,88
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	2029903,02	2137826,46
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	2029903,02	2137826,46
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	120316,42	146295,24
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	116307,62	145328,31
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	120316,42	146295,24
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	2150219,44	2284121,70
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	189500	190625
Резервний капітал	280	975154,97	978079,97
Додатковий капітал	290	20534,02	20408,20
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1185188,99	1189113,17
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	28236,53	47284,01
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1213425,52	1236397,18
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	3363644,96	3520518,88
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)		
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	1062153,42
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	30820,14
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	1168,73
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	1094142,29
Отримані штрафи, пені	100	6244,39
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	46226,13
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	44938,89
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	1146612,81
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	418880,74
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	418880,74
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	602794,01
Інші операційні витрати у тому числі	210	113560,06
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	11378
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	727732,07
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	0
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	1146612,81
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	0
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

Додаток 5
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 розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)						
Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	144568,41	90088,59	61792,50	121713,23	418162,73
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	5	4	4	11	24
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	31531,01	43254,75	121713,23	196498,99
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

Додаток 6
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 кредитну діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)														
Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	76	3311000	120	3407433,71	31,40	0	0	19	273594,32	0	0	1	125490,34
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	44	2459000	75	2661298,99	31,59	0	0	11	208649,85	0	0	1	125490,34
Споживчі кредити	015	32	852000	45	746134,72	30,74	0	0	8	64944,47	0	0	0	0
придбання автотранспорту	0151	0	0	5	92721,09	32,01	0	0	2	28601,23	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	32	852000	40	653413,63	30,56	0	0	6	36343,24	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК 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)

Додаток 8
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 діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2018 рік

КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)					
	Код рядка	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		3285032,25	3311000	3188598,54	3407433,71
01601 КИЇВ, КИЇВ 601, Володимирська, буд.15	101	3285032,25	3311000	3188598,54	3407433,71
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		2029903,02	1898897,42	1790973,98	2137826,46
01601 КИЇВ, КИЇВ 601, Володимирська, буд.15	201	2029903,02	1898897,42	1790973,98	2137826,46

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)

Додаток 9
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
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2018 рік
КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ
(назва кредитної спілки)

(грн.)							
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	14	55	0	0	0	0
Сума, грн	020	1898897,42	2137826,46	0	0	0	0
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	x	x	x	x	x	0
	040	0	0	0	0	x	x

Підпис керівника кредитної спілки

Васюк Петро Григорович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Давиденко Ніна Миколаївна

(підпис)