

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних,
Кредитної спілки "ЦЕНТРАЛЬНА" за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.

Голові Правління
Кредитної спілки "ЦЕНТРАЛЬНА"
Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДУМКА

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25011192
Повна назва Кредитної спілки	ЦЕНТРАЛЬНА
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92xxx
Територія за КОАТУУ	1210137800
Місцезнаходження	м. Дніпро, вул.Криворізька 1
Дата внесення змін до установчих документів	22.12.2015
Дата державної реєстрації	04.06.2004
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	04.06.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100310
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №223
Кількість відокремлених підрозділів	0

Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	№162	26.01.2017	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому	№163	26.01.2017	Безстрокова

числі на умовах фінансового кредиту

Чисельність працівників на 31.12.2017р.

4

Голова правління

Бетева Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26503116783001	305299	ПАТ ПРИВАТБАНК	КБ Дніпро
2650930268201	305749	ПАТ "КРЕДИТ-ДНІПРО"	"БАНК Дніпро
26504300552255	305482	ПАТ Ощадний України"	"Державний Дніпро банк

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «ЗВІТ» в усіх відмінках) річної фінансової звітності Кредитної спілки "ЦЕНТРАЛЬНА" (далі – Кредитна Спілка), складеної за МСФЗ яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2016, 31.12.2016, 31.12.2017 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2016 та 2017 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 та 2017 роки, звіти про власний капітал за 2016 та 2017 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність)

На думку Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки "ЦЕНТРАЛЬНА", що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Аудит було виконано у відповідності до МСА та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р. Відповідальність Аудитора згідно з МСА викладено в розділі «**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**» цього звіту. Аудитор є незалежним по відношенню до Кредитної Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами визначеними спеціальним законодавством, що регулює діяльність кредитних спілок, а також виконав всі обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Аудитор вважає, що отримані докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які на професійне судження Аудитора, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті аудиту зазначеної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки

щодо неї, при цьому Аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. До ключових питань віднесено, зокрема:

- дотримання протягом 2017 року обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – Кредитна спілка контролює фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Правління кредитної спілки врахувало це питання під час оцінки безперервності діяльності кредитної спілки для складання представленої фінансової звітності. За результатами проведених аудиторських процедур Аудитором встановлено, що протягом 2017 року Кредитна спілка дотримувалась встановлених Розпорядженням №7 нормативів.
- формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – за результатами аудиторських процедур встановлено, що резерви створено достатньо, відповідно до облікової політики та діючого законодавства, розкрито в фінансовій звітності в примітці 5.5.
- дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – за результатами аудиторських процедур Аудитором встановлено, що дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями несуттєва, розкрита у фінансовій звітності.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Аудитор звертає увагу на примітку 2 розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, діяльність кредитної спілки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Зростання цін та тарифів негативно впливає на платоспроможність позичальників, що призводить до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Також зазначено, що протягом 2016 – 2017 років ситуація дещо стабілізувалася. Майбутній розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Правління Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової стабільності Кредитної спілки у даній ситуації, але непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Думка Аудитора не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Інформація щодо річних звітних даних

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Звітні дані за 2017 рік, складаються з таких звітів:

- Звітні дані про фінансову діяльність;
- Звітні дані про склад активів та пасивів;
- Звітні дані про доходи та витрати;
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів;
- Звітні дані про кредитну діяльність;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів;
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, далі по тексту «звітні дані»

Думка Аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на зазначені звітні дані та Аудитор не робить висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цих звітних даних.

У зв'язку із аудитом фінансової звітності відповідальністю Аудитора є ознайомитись з звітними даними та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між звітними даними і фінансовою звітністю, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи Аудитор доходить до висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних, Аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт.

Аудитор не виявив фактів суттєвого викривлення звітних даних, які б було необхідно включити до звіту. Але існує невідповідність між звітними даними та фінансовою звітністю, що стосується розміру капіталу, зобов'язань та активів, яка обумовлена особливостями складання звітних даних за касовим методом та визнанням капіталу в звітних даних за спеціальним законодавством.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Голова правління несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку Правління визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо органи управління або планують ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Голова Спостережної Ради несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цілями Аудитора є отримання обґрунтованої впевненості, що представлена фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить думку Аудитора. 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.

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

- ідентифікує та оцінює ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляє й виконує аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримує аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки Аудитора. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж

для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінює прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Правлінням;

- доходить до висновку щодо прийнятності використання Правлінням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робить висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо Аудитор доходить висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, Аудитор повинен привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Висновки Аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Аудитор повідомляє Спостережній Раді, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені Аудитором під час аудиту.

Аудитор також надає Спостережній Раді твердження, що Аудитор виконав відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляє їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на незалежність Аудитора, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній Раді Аудитор визначив ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Аудитор описує ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин Аудитор визначає, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що наведена у цьому розділі, є результатом проведення Аудитором процедур в межах аудиту фінансової звітності Кредитної спілки за 2017 рік, у відповідності до МСА. Цей розділ включений до Висновку на підставі Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р. Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Під час аудиту фінансової звітності Аудитор враховує застосовну законодавчу та нормативну бази. Проте Аудитор не несе відповідальності за запобігання недотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати що він виявить недотримання вимог усіх законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання, зокрема передбачених розділом 8 зазначених методичних рекомендацій та може зазначити наступне:

- Щодо надання кредитною спілкою члену КС (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначеної частиною першою статті 12 зазначеного закону, на

власному веб- сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності: вибірковою перевіркою аудитор не виявив невідповідності

- Щодо розкриття кредитною спілкою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12і Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці): аудитор не виявив невідповідності
- Щодо розміщення кредитною спілкою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо дотримання кредитною спілкою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється кредитною спілкою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо розміщення кредитною спілкою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем): аудитор не виявив невідповідності
- Щодо внесення кредитною спілкою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41: Відокремлені підрозділи відсутні.
- Щодо забезпечення кредитною спілкою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання кредитною спілкою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515: Кредитна спілка дотримується чинного законодавства.
- Щодо розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу: опис наведено у примітках 5.1 – 5.18
- Щодо включення у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг: договори кредитної спілки містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
- Щодо дотримання кредитною спілкою внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо наявності у Кредитної спілки облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг: Кредитна спілка використовує спеціалізоване програмне забезпечення, яке протестовано у відповідності до розпорядження №4122.
- Щодо провадження кредитною спілкою господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо виконання Кредитною спілкою вимог пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким установлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо

надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті: аудитор не виявив невідповідності.

- Щодо виконання Кредитною спілкою укладених з нею договорів з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтю 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною сьомою статті 10 Закону «Про Кредитні спілки»: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо скликання Кредитною спілкою загальних зборів у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання Кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб (назва, код за ЄДРПОУ, суми, строки та умови залучення (процентна ставка)): Кредитна спілка не має інших джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.
- Щодо дотримання Кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю: аудитор не виявив невідповідності.

Партнером з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Наталія Валеріївна (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Генеральний Директор

**ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»
(сертифікат аудитора серії А
№ 005430 від 26.06.2003р.)**

Мечинський О.Б.

Головний Аудитор

**(сертифікат аудитора серії А
№005390 від 26.06.2003р.)**

Аксьонова Н.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 01.12.2021р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0161, строк дії з 25.02.2016р. до 1 грудня 2021 року.

Місцезнаходження: Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1., тел./факс: (044) 591-19-50

15.03.2018

Підприємство ЦЕНТРАЛЬНА
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон м. Дніпро, вул.Криворізька 1; (0562)341435

Коди	
Дата (рр/мм/чч)	17 01 01
за СДРПОУ	25011192
за КОАТУУ	1210137800
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
0	6

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2016р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	2
- первісна вартість	1001	2	3
- накопичена амортизація	1002	(1)	(1)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	12	10
- первісна вартість	1011	81	81
- знос	1012	(69)	(71)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	40	58
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	53	70
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1169	1213
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1768	1594
Готівка	1166	69	46
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2956	2808
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3009	2878

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	66	64
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	22	21
Резервний капітал	1415	520	522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	59	71
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	667	678
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			0
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	276	313
Довгострокові забезпечення	1520	42	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	318	313
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	96	87
- за товари, роботи, послуги	1615	21	21
- з бюджетом	1620	30	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	22	75
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1855	1704
Усього за розділом III	1695	2024	1887
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	3 009	2 878

Керівник

Бетєва Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Підприємство ЦЕНТРАЛЬНА
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон м. Дніпро, вул.Криворізька 1; (0562)341435

Дата (рр/мм/чч)	Коди
	18 01 01
за ЄДРПОУ	25011192
за КОАТУУ	1210137800
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	4

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017р.**

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	1
- первісна вартість	1001	3	2
- накопичена амортизація	1002	(1)	(1)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	10	8
- первісна вартість	1011	81	79
- знос	1012	(71)	(71)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	58	51
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	70	60
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1213	1307
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1594	1028
Готівка	1166	46	28
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2808	2335
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	2878	2395

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	64	64
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	21	21
Резервний капітал	1415	522	518
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	71	51
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	678	654
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	313	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	313	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	87	374
- за товари, роботи, послуги	1615	21	-
- з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	75	83
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1704	1284
Усього за розділом III	1695	1887	1741
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	2 878	2 395

Керівник

Бетсева Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

18|01|01

Підприємство ЦЕНТРАЛЬНА

за ЄДРПОУ

25011192

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2017

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:		-	-
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	705	630
Адміністративні витрати	2130	(534)	(606)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(26)	(7)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190	145	17
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	186
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(170)	(190)
Втрати від участі у капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:		-	-
прибуток	2290	-	13
збиток	2295	(25)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	-
прибуток	2350	-	13
збиток	2355	(25)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	(25)	13

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<i>Назва статті</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Матеріальні затрати</i>	2500	(2)	(-)
<i>Витрати на оплату праці</i>	2505	(226)	(241)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	2510	(50)	(53)
<i>Амортизація</i>	2515	(3)	(2)
<i>Інші операційні витрати</i>	2520	(279)	(317)
<i>Разом</i>	2550	(560)	(613)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Бєтєва Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

18|01|01

Підприємство ЦЕНТРАЛЬНА

за ЄДРПОУ

25011192

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2017 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2733	2533
Інші надходження	3095	865	800
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(248)	(310)
Праці	3105	(174)	(187)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(48)	(51)
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	(75)	(112)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2901)	(2674)
Інші витрачання	3190	(719)	(556)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(567)	(557)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	2070
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	186
дивідендів	3220		-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	---	(1870)
необоротних активів	3260	---	(1)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	385
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2	2
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(1)	(4)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1	(2)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	(566)	(174)
Залишок коштів на початок року	3405	1594	1768
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1028	1594

Керівник

Бестєва Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

18| 01| 01

Підприємство ЦЕНТРАЛЬНА

за ЄДРПОУ

25011192

Звіт про власний капітал
за 2017 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найвищий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	64		21	522	71			678
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	64		21	522	71			678
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(25)			(25)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			1				2
Погащення 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	(1)							(1)
Інші зміни в капіталі	4290				(5)	5			
Разом змін у капіталі	4295				(4)	(20)			(24)
Залишок на кінець року	4300	64		21	518	51			654

Керівник

Бетсва Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

17 | 01 | 01

Підприємство Кредитна Спілка "Центральна"

за ЄДРПОУ

25011192

Звіт про власний капітал
за 2016 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найвищий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	66		22	520	59			667
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	66		22	520	59			667
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					13			13
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				1	(1)			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			1				2
Погащення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275	(3)		(1)					(4)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	(2)		(1)	2	12			11
Залишок на кінець року	4300	64		21	522	71			678

Керівник

Бетєва Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

<i>Ідентифікаційний код ЄДРПОУ</i>	<i>25011192</i>
<i>Повна назва Кредитної спілки</i>	<i>ЦЕНТРАЛЬНА</i>
<i>Вид економічної діяльності за КВЕД</i>	<i>64.92xxx</i>
<i>Територія за КОАТУУ</i>	<i>1210137800</i>
<i>Місцезнаходження</i>	<i>м. Дніпро, вул. Криворізька 1</i>
<i>Дата внесення змін до установчих документів</i>	<i>22.12.2015</i>
<i>Дата державної реєстрації</i>	<i>04.06.2004</i>
<i>Код фінансової установи</i>	<i>14</i>
<i>Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ</i>	<i>04.06.2004</i>
<i>Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ</i>	<i>14100310</i>
<i>Реквізити свідоцтва фінансової установи</i>	<i>КС №223</i>
<i>Кількість відокремлених підрозділів</i>	<i>0</i>

<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>	<i>Номер рішення</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
<i>Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.</i>	<i>№162</i>	<i>26.01.2017</i>	<i>Безстрокова</i>
<i>Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту</i>	<i>№163</i>	<i>26.01.2017</i>	<i>Безстрокова</i>
<i>Чисельність працівників на 31.12.2017р.</i>	<i>4</i>		
<i>Голова правління</i>	<i>Бетєва Тамара Вікторівна</i>		
<i>Головний бухгалтер</i>	<i>Баранова Тетяна Сергіївна</i>		

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

<i>№ р/р</i>	<i>МФО</i>	<i>Назва банку</i>	<i>Місто</i>
<i>26503116783001</i>	<i>305299</i>	<i>ПАТ КБ Дніпро ПРИВАТБАНК</i>	<i>Дніпро</i>
<i>2650930268201</i>	<i>305749</i>	<i>ПАТ "БАНК Дніпро "КРЕДИТ-ДНІПРО"</i>	<i>Дніпро</i>
<i>26504300552255</i>	<i>305482</i>	<i>ПАТ "Державний Ощадний банк України"</i>	<i>Дніпро</i>

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. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. 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;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. 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. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

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 за рік, що закінчився 31.12.2017 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2016, 31.12.2016, 31.12.2017р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 та 2017 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2016 та 2017 роки;

звіти про власний капітал за 2017 та 2016 роки;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення

Твердження про застосування МСФЗ

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

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині 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, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

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

Звітний період - 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

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

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

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

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів 2015 році призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. В 2016-2017 роках ситуація дещо стабілізувалась. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Станом на 31.12.2017 року кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

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

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

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. 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 собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

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

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

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

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», 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.

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

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

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

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. 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. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вбуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого

використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

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 довідкладання 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.

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та 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.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного відсотка. 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. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових 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.

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в

розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а))	інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти				необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	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 інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

3.1.10 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 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.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки в визначену періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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.

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2016 рік.

3.2.2 Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3 Умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

3.2.4 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 зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 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.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Кредитна спілка розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період 2014-2016 роки та визначила, він становить 101,17%. Керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що індекс за 2016 рік нижче ніж за попередні роки та керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції. За результатами 2017 року кумулятивний рівень інфляції складає 83,14%.

3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

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

3.2.8 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.

3.2.9 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, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2017 РІК (тис. грн.)												
Назва	Код	Надані кредити за 2017 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2017р.			Пролонговані кредити на 31.12.2017р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2017р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2017р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	441	2900	285	1356	41,1	0	0	27	75	0	0
Комерційні кредити	011	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
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	21	111	12	46	38	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	112	970	74	517	40,4	0	0	3	14	0	0
Споживчі кредити	015	308	1819	199	793	41,8	0	0	24	61	0	0
придбання автотранспорту	015_1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015_2	10	72	11	58	42,5	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015_3	298	1748	188	735	41,8	0	0	24	61	0	0

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2016 РІК (тис. грн.)												
Назва	Код	Надані кредити за 2016 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2016р.			Пролонговані кредити на 31.12.2016р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2016р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2016р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	489	2674	306	1244	41,3	0	0	28	59	0	0
Комерційні кредити	011	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
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	4	20	2	6	43,3	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	127	945	81	495	40,3	0	0	2	3	0	0
Споживчі кредити	015	358	1709	223	743	42	0	0	26	56	0	0
придбання автотранспорту	015 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015 2	24	125	9	26	44,1	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015 3	334	1585	214	717	41,9	0	0	26	56	0	0

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

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 та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. 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	Втрачено 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											
Програмне забезпечення	3	1		1	1	1				2	1
Разом	3	1		1	1	1				2	1

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

1 рік 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	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	первісна вартість	знос	Передані у операційну оренду	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої																	10%
Машини та обладнання		49	51									49	51				0
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6	32	20		2	2	2					30	20				0
Інші основні засоби																	0
Разом		81	71		2	2	2					79	71				

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

57

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	40	58	51

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Залишок основної суми за кредитами	1194	1186	1264
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених	(87)	(65)	(15)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	69	66	58
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(10)	(10)	(12)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	2	4	
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	-		
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	32	12
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість			
Разом	1169	1213	1307

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	відсутні	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
Разом	відсутні	відсутні	відсутні

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Готівка	69	46	28
Поточний рахунок у банку	1699	146	57
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів		1402	943
Разом	1768	1594	1028

Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 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 в графі 3.

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

Примітка 5.11 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 в графі 6.

Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2017р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторіровано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	75	27	24		78
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році		5			5
Разом	75	32	24		83

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	1307	527	332
Добровільні внески членів в додатковий капітал	285	298	316
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	197	574	628
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за			
Інша поточна кредиторська заборгованість	66	305	8
РАЗОМ	1855	1704	1284

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Нараховані проценти за кредитами	522	459
Інші процентні доходи	152	143
Штрафи та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення Резерву	13	22
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	18	6
Дохід від нарахованої але не сплаченої пені		
Разом операційні доходи	705	630

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки)
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 же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статтей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(2)	
Витрати на виплати працівникам	(276)	(294)
Витрати на амортизацію	(3)	(2)
Інші адміністративні витрати -	(253)	(310)
Разом адміністративні витрати	(534)	(606)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених	(10)	
Витрати на списання процентів по	(11)	(1)
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(5)	(6)
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Разом Інші операційні витрати	(26)	(7)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески	(170)	(170)
Нараховані відсотки на додаткові		(20)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(170)	(190)
Разом витрати	(730)	(803)

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

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами

Примітка 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.

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Сплачені проценти за кредитами	516	453
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки		
Внесення додаткових пайових внесків	96	78
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	66	82
Відшкодування судових витрат		
Інше	187	187
Разом інших надходжень	865	800

Примітка 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.

Примітка 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.

Примітка 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.

Примітка 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 податків та обов'язкових платежів.

Примітка 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 готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(418)	(263)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на		
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору		(1)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		(1)
Інше	(301)	(291)
Разом інших витрачань	(719)	(556)

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

По графі 3 даних немає

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

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6:

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

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків в порядку визначеному Загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням Спостережної Ради кредитної спілки.

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

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 114,4%
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 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 41,8%
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 49,1%

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. 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 з 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	
	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець	27	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	28	11	2	4
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	92	0	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	110	87	0	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	29	39	0	16
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	0	0	0	0
Отримання послуг	за 2017 рік	за 2016 рік	за 2017 рік	за 2016 рік
Виплати працівникам	134	159	37	24
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	-	0	-
отримання послуг	0	-	0	-
оренда	0	-	0	-
надання поручительств перед третіми особами	0	0	0	0

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	1028			
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки			913	402
Проценти по кредитах	44	88	398	
Разом грошовий потік	1072	88	1311	402
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			967	
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	15	30	136	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	15	30	1103	

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2017р. та станом на 31.12.2016р.

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 на вимогу, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення на 31.12.2017 року складає 268,7% на 31.12.2016 року фактичне значення складало 12%

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 на 31.12.2017р. складає 285,1% станом на 31.12.2016р. фактичне значення складало 245,1%

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 портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2017р. складає 1300 тис.грн. станом на 31.12.2016р. складає 1179 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка 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.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року, кредитна спілка має 1272 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 43 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 8 тис. грн, 91-180 днів 31 тис. грн, 181-365 днів 2 тис. грн та більше 365 днів 2 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 54 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 6 тис. грн, 91-180 днів 6 тис. грн, 181-365 днів 3 тис. грн та більше 365 днів 38 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. 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 від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу а 31.12.2017 року - 2% Фактичне значення нормативу а 31.12.2016 року - 0%

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2017р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <http://www.reyestr.court.gov.ua>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 15.02.2018р. 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 15.02.2018р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник

Бетева Тамара Вікторівна

Головний бухгалтер

Баранова Тетяна Сергіївна

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	49008 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ДНІПРОПЕТРОВСЬК, МІСТО ДНІПРОПЕТРОВСЬК, Криворізька, буд.1
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 0562 Тел: 341435 ел. пошта: cuc@cucentral.dp.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25011192
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100310
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	Національна Асоціація Кредитних Спілок України
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС-Турбобаланс
Група режимів регулювання	2

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

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

М. П. Підпис керівника кредитної спілки _____

Бстєва Тамара Вікторівна

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____

Баранова Тетяна Сергіївна

(П. І. Б.)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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	1233017,03	2900630	2818763,10	1314883,93
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	3000	3000	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	785505,40	2424130	2297127,42	912507,98
з терміном погашення понад 12 місяців	013	447511,63	473500	518635,68	402375,95
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	66224,86	521670,25	530697,91	57197,20
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	10811,05	37200,63	7503,73	40507,95
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	1402000	9530500	9989000	943500
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	1402000	9530500	9989000	943500
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	15255,98	151690,13	161216,96	5729,15
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	520222,14	1068001,08	1237169,10	351054,12
обов'язкові пайові внески	081	64302	1290	1164	64428
додаткові пайові внески	082	455920,14	1066711,08	1236005,10	286626,12
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	521840,34	860	4718,83	517981,51
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	81676	860	0	82536
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	354929,20	0	4718,83	350210,37
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	85235,14	0	0	85235,14
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	318246,85	108297,73	89048,14	337496,44
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	296956,85	107867,73	88668,14	316156,44
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	21290	430	380	21340
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	-4718,83	-4718,83	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	4718,83	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	Отримано за звітний період,	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного

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	2	звітного періоду	нараховано %	5	6
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	928006,20	1269468,09	1230323,05	967151,24
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
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	527400	835200	769200	593400
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	313234,39	60516,85	373751,24	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	87371,81	373751,24	87371,81	373751,24
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	117202,21	170301,28	208023,68	79479,81
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	45789,03	170301,28	181736,76	34353,55
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	71413,18	0	26286,92	45126,26
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	75254,21	32143,91	24008,41	83389,71
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	75254,21	32143,91	24008,41	83389,71
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	2151
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	28
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	285

Підпис керівника кредитної спілки

Бетсва Тамара Вікторівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна

(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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	1233017,03	1314883,93
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	53946,17	42545,42
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	53805,87	15138,03
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	1402000	943500
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	2581211,16	2243245,90
II. НЕПРОДУКТИВНИ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	191802,38	84648,85
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	12330,03	9659,96
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	10811,05	40507,95
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	10811,05	40507,95
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	861,26	6762,36
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	20698,18	0
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	225691,85	101071,17
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	2806903,01	2344317,07
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	928006,20	967151,24
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	928006,20	967151,24
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	443333,27	87244,05
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	45789,03	34353,55
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	443333,27	87244,05
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1371339,47	1054395,29
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	520222,14	351054,12
Резервний капітал	280	521840,34	517981,51
Додатковий капітал	290	318246,85	337496,44
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1360309,33	1206532,07
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	75254,21	83389,71
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1435563,54	1289921,78

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	2806903,01	2344317,07
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Бетсва Тамара Вікторівна_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна_____
(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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	530697,91
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	161216,96
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	1,93
Загальна сума отриманих процентних доходів р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	691916,80
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	29411,18
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	12959,16
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	721327,98
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	170301,28
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	170301,28
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	276165,59
Інші операційні витрати у тому числі	210	248308,91
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	9436
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	533910,50
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	10441,12
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	11393,91
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	726046,81
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	-4718,83
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	-4718,83

Підпис керівника кредитної спілки

Бестєва Тамара Вікторівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна

(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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	8086,52	30538,93	1979,87	1940,10	42545,42
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	2	5	1	1	9
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	10688,63	1385,91	1940,10	14014,64
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	472,54	40035,41	40507,95
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	1	19	20
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	472,54	40035,41	40507,95

Підпис керівника кредитної спілки

Бєтєва Тамара Вікторівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна

(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

Додаток 6
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 кредитну діяльність кредитної спілки

за 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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	441	2900630	285	1355391,88	41,17	0	0	27	74966,85	1	6452,90	0	0
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	21	111000	12	45676,13	38	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	112	970300	74	516755,99	40,40	0	0	3	13596,62	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	308	1819330	199	792959,76	41,85	0	0	24	61370,23	1	6452,90	0	0
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	10	71600	11	58410,48	42,50	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	298	1747730	188	734549,28	41,80	0	0	24	61370,23	1	6452,90	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Бетєва Тамара Вікторівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна

(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

Додаток 7

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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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

Бетсва Тамара Вікторівна_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна_____
(підпис)

Контрольна сума 389FB14EA97E82E87AC5B94A4FC0E80C173019CF

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 2017 року

Кредитна спілка "Центральна"
(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		1243828,08	2937830,63	2826266,83	1355391,88
49008 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ДНІПРОПЕТРОВСЬК, МІСТО ДНІПРОПЕТРОВСЬК, Криворізька, буд.1	101	1243828,08	2937830,63	2826266,83	1355391,88
	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)		928006,20	1269468,09	1230323,05	967151,24
49008 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ДНІПРОПЕТРОВСЬК, МІСТО ДНІПРОПЕТРОВСЬК, Криворізька, буд.1	201	928006,20	1269468,09	1230323,05	967151,24

Підпис керівника кредитної спілки

Бетєва Тамара Вікторівна_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Баранова Тетяна Сергіївна_____
(підпис)

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

за _ 2017 року
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

КС «Центральна»
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Кількість договорів (одиниць)	010	41	35	2	0	0	0	
Сума грн.	020	1269468,09	967151,24	31500,00	0	0	0	
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					0,0	

Голова
правління
кредитної
спілки

_____/ Бетева Т.В
(підпис) (П. І. Б.)

Головний
бухгалтер
кредитної
спілки

_____/ Баранова Т.С
(підпис) (П. І. Б.)