

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ « ДОВІРА КПП »
ЗА 2018 РІК**

1) Загальна інформація

а) Організаційна структура та діяльність Компанії

Кредитна спілка «Довіра КПП» (далі за текстом – кредитна спілка) є резидентом України зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців В Катеринопільському районі «_19_»_04_2005_р.

Кредитна спілка включена до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження від «_25_»_11_2005_р. №_4945_ про схвалення рішення про видачу свідоцтва реєстраційний № 14100662 серія та номер КС № 726 від «_25_»_11_2005_р. виданий Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та має безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі розпорядження № 515 від 07.03.2017 року та ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг , а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі розпорядження № 162 від 26.01.2017 року виданий Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Виключними видами діяльності спілки є:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Юридична адреса спілки: 20500, Черкаська область, Катеринопільський район, смт.Катеринопіль, вул.Соборна, буд.36.

Фактична адреса спілки: 20500, Черкаська область, Катеринопільський район, смт.Катеринопіль, вул.Соборна, буд.36.

б) Економічне середовище, в умовах якого Компанія проводить свою діяльність

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливають та можуть і надалі впливати на діяльність фінансових установ, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього, здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, скорочення обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів, та його вплив на економіку України посилюють рівень невизначеності у економічному середовищі. Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових, монетарних заходів уряду, а також від змін в законодавчій та політичній сферах.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу умов діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Керівництво не може передбачити всі тенденції, що могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть справити на фінансовий стан кредитної спілки. Керівництво впевнено, що в ситуації, яка склалася, воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку кредитної спілки. Разом з тим, майбутні умови діяльності кредитної спілки можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

2) Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Згідно з прийнятими Верховною Радою України змінами до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», підприємства, які проводять господарську діяльність з надання фінансових послуг, повинні, починаючи з 1 січня 2013 року, складати фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю складеною кредитною спілкою відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю спілки. Спілка не є учасником консолідованої групи, у зв'язку з чим не складає консолідованого фінансового звіту.

Фінансова звітність надає інформацію про фінансовий стан спілки на 31.12.2018, фінансові результати її діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня, оскільки гривня є національною валютою України і відображає економічну суть більшості подій та обставин, які їх стосуються. Вся фінансова інформація округлена до цілих тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

3) Застосовані облікові політики та основи оцінки

Фінансові активи

Фінансові активи спілки включають грошові кошти та їх еквіваленти, позики та іншу дебіторську заборгованість, яка являє собою контрактне право спілки отримувати грошові кошти чи інший фінансовий актив в майбутньому.

i) Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти включають готівку в касі, кошти на рахунках у банках, у тому числі депозити не обмежені для використання та депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

ii) Позики та інша дебіторська заборгованість. Позики та інша дебіторська заборгованість – це неоподібні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування ціни на активному ринку. Позики включають в себе видані фінансові кредити та визнаються спілкою на дату розрахунку (фактичного руху коштів). Інша дебіторська заборгованість, зокрема, заборгованість за нарахованими доходами, визнається на дату операції.

Під час первісного визнання фінансового активу спілка оцінює його за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням операції (комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито тощо). Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін, та під час первісного визнання, як правило, є фактичною ціною операції (справедливою вартістю наданих коштів). Фінансові активи після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до фінансових активів з терміном погашення, що не перевищує дванадцяти місяців (у тому числі при первісному визнанні), включаючи й ті, дата погашення яких припадає на наступний фінансовий рік.

Наприкінці кожного звітного періоду спілка оцінює чи є об'єктивне свідчення зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості. Корисність позик та іншої дебіторської заборгованості зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від позик та іншої дебіторської заборгованості, які можна достовірно оцінити. Об'єктивним свідченням зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості можуть бути: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; реструктуризація боргу на умовах, які б спілка не розглядала за інших обставин; свідчення того, що по відношенню до боржника буде ініційований процес визнання його банкрутом; зменшення вартості застави; спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, включаючи, негативні зміни у стані платежів боржників у групі або національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансова вартість позик та іншої дебіторської заборгованості зменшується застосовуючи рахунок резервів.

Визнання у фінансовій звітності спілки резервів від зменшення корисності позик здійснюється згідно методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і відповідно до якої, кредитними операціями вважаються операції з фінансовими активами, що здійснюються за рахунок третіх осіб (крім активів, залучених від інших банківських та небанківських фінансових установ), пов'язаних з наданням контрагентам коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Спілка розкриває вплив, за його наявності, від застосування методики Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на її фінансову звітність у примітках до фінансової звітності.

Якщо позика та інша дебіторська заборгованість є безнадійною на предмет погашення, вона списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості. Спілка списує позики та іншу дебіторську заборгованість (та будь-які відповідні резерви по збиткам від кредитування), якщо управлінський персонал визначає, що позики та інша дебіторська заборгованість є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для їх повернення.

Аванси видані

Сплачені авансом витрати, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання послуг або товарів, а не право на отримання грошових коштів чи іншого фінансового активу, не визнаються фінансовими активами. Сплачені авансом витрати визнаються на дату платежу та переносяться на балансову вартість активу, коли спілка отримує контроль над активом і ймовірно надходження майбутніх економічних вигід, що пов'язане з цим активом. Аванси, майбутньою економічною вигодою

від яких є отримання послуг, безпосередньо переносяться на рахунки витрат при отриманні послуг, до яких відноситься аванс.

Спілка щоквартально на індивідуальній основі аналізує аванси видані на предмет знецінення і, якщо існує об'єктивне свідчення того, що активи або послуги, до яких відноситься аванс, не будуть отримані, створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість авансів виданих до суми очікуваного відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Якщо управлінський персонал визначає, що заборгованість за виданим авансом є безнадійною, і коли було вжито всіх необхідних заходів для її повернення, аванс списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від знецінення.

Основні засоби

Основні засоби визнаються за собівартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, за наявності.

Амортизація основних засобів визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисної експлуатації виходячи з наступного:

меблі та приладдя - 4 роки;

офісне обладнання - від 2 до 5 років.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо доцільно змінюються.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи визнаються за собівартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, за наявності.

Амортизація нематеріальних активів визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисної експлуатації. Подальші видатки на нематеріальні активи збільшують вартість об'єкту нематеріального активу тільки у випадку, коли існує висока ймовірність того, що спілка одержить майбутні економічні вигоди, що пов'язані з активом, більші чим первісно оцінені при придбанні, та ці видатки можна достовірно оцінити та віднести до активу. Всі інші видатки визнаються витратами у період їх понесення.

Період і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо доцільно змінюються.

Орендовані активи

Видатки за договорами оренди, за умовами яких спілка не приймає на себе практично всі ризики і не отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати, понесені на ремонт орендованих активів, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом коротшого із двох строків: строку оренди або строку корисного використання відремонтованих орендованих активів.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються із застосуванням принципів нарахування, відповідності та обачності. Спілка визнає процентні доходи та витрати за кредитами, депозитами і амортизує дисконт(премію) на пропорційно-часовій основі із застосуванням ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Спілки.

Процентні доходи за поточними та депозитними рахунками визнаються іншими операційними доходами.

Витрати на персонал

Спілка не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми фонду оплати праці. Витрати на заробітну плату та відрахування до Державної пенсійної системи України нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались спілкою працівниками.

Спілка оцінює та визнає очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності (відпусток) у вигляді додаткової суми, яка, як очікується, буде виплачена в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Податки на прибуток

Кредитна спілка «Довіра КПП» є платником податку на прибуток і за 2018 рік був нарахований податок на прибуток в сумі 7232 грн, що відображено в податковій декларації з податку на прибуток підприємства.

4) Суттєві судження та припущення, що використовувались при застосуванні облікових політик

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Спілки вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми та їх розкриття. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на інформації, яка є у керівництва спілки станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво спілки також використовує професійні судження при

застосуванні облікових політик. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

а) Збитки від знецінення кредитів. Спілка регулярно переглядає свої кредити з метою їх оцінки на предмет знецінення. Така оцінка базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання та вимагає істотних професійних суджень керівництва спілки.

На думку керівництва спілки, облікові оцінки, пов'язані із визначенням знецінення кредитів є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками спілки та фактичними збитками може суттєво вплинути на фінансовий стан спілки. Оцінка збитків від знецінення кредитів здійснювалась на основі наявної на час складання фінансової звітності інформації. Керівництво спілки не має можливості передбачити зміни, що можуть статися в майбутньому, та вплив цих змін на здатність позичальників виконати свої зобов'язання.

б) Безперервна діяльність. Керівництво спілки здійснило оцінку можливості спілки продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що спілка має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім того, керівництву невідомі будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість спілки продовжувати безперервну діяльність.

в) Податкове законодавство. Податкове законодавство України є часто невизначеним й суперечливим та може мати різне трактування, і хоча керівництво спілки вважає, що його тлумачення є доречними та обґрунтованими, проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки, щодо відповідності спілки чинному податковому законодавству.

5) Перше застосування МСФЗ

Першою фінансовою звітністю складеною спілкою відповідно до МСФЗ була за період з 1.01.2015р – 31.12.2015 року.

б) Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності

6.1 Баланс

6.1.1. Необоротні активи 92

Нематеріальні активи 1
Основні засоби 91

6.1.2. Оборотні активи 1292

Запаси 10
Інша поточна дебіторська заборгованість 1178

До іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму виданих кредитів в розмірі 1 172 тис.грн, нараховані та несплачені відсотки в сумі 32 тис.грн за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 26 тис.грн

Поточні фінансові інвестиції 35

До поточних фінансових інвестицій відносяться інвестиції, а саме депозитний внесок розміщений в банку:

| <u>№</u> <u>n/n</u> | <u>Поточні фінансові інвестиції</u> | <u>01.01.2018</u> <u>тис.грн.</u> | <u>31.12.2018</u> <u>тис.грн.</u> |
|------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Філія ЧОУ ПАТ «Державний ощадний банк Україна» | 35 | 35 |
| | Всього | 35 | 35 |

Гроші та їх еквіваленти 58
Поточні рахунки 8
Гроші в касі 50

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2018р. складають залишок коштів в касі та на поточному рахунку кредитної спілки в сумі 58 тис. грн.

| <i>Грошові кошти</i> | <i>01.01.2018,</i> <i>тис. грн.</i> | <i>31.12.2018,</i> <i>тис. грн.</i> |
|-----------------------------------|--|--|
| <i>Каса в національній валюті</i> | 40 | 8 |
| <i>Поточний рахунок в</i> | 25 | 50 |

| | | |
|----------------------------|-----------|-----------|
| <i>національній валюті</i> | | |
| <i>Всього</i> | <i>65</i> | <i>58</i> |

Витрати майбутніх періодів 11

6.1.3 Власний капітал 814

Зареєстрований (пайовий капітал) 8
Додатковий капітал 4
Резервний капітал 739
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 63

6.1.4 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання в КС відсутні.

6.1.5 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за: 570
розрахунками з бюджетом 9
у тому числі з податку на прибуток 7
Інші поточні зобов'язання 561

До інших поточних зобов'язань віднесено нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки в сумі 15 тис.грн та вклади по залучених коштах від членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 546 тис.грн.

6.2 Звіт про фінансові результати

Інші операційні доходи 610

В дані доходи відносяться відшкодування раніше списаних активів в сумі 7 тис.грн, дохід від безоплатно одержаних оборотних активів в сумі 4 тис.грн та інші доходи від операційної діяльності в сумі 599 тис.грн.

Адміністративні витрати 434

До складу адміністративних витрат, в сумі 434 тис. грн., входять витрати на оплату праці – 292 тис. грн.; відрахування на соціальні заходи – 53 тис. грн.; матеріальні затрати – 12 тис. грн.; амортизація – 15 тис. грн.; інші операційні витрати – 62 тис. грн.. За минулий звітний період адміністративні витрати становлять 385 тис. грн.

| <u>Стаття адміністративних витрат</u> | <u>2018 рік, тис. грн.</u> | <u>2017 рік, тис. грн.</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <u>Матеріальні затрати</u> | <u>12</u> | <u>9</u> |
| <u>Витрати на оплату праці</u> | <u>292</u> | <u>244</u> |
| <u>Відрахування на соціальні заходи</u> | <u>53</u> | <u>45</u> |
| <u>Амортизація</u> | <u>15</u> | <u>17</u> |
| <u>Інші операційні витрати</u> | <u>62</u> | <u>70</u> |
| <u>Всього</u> | <u>434</u> | <u>385</u> |

Інші операційні витрати 139

До складу інших операційних витрат в сумі 132 тис.грн входять витрати на нарахування процентів по внесках(вкладах членів спілки на депозитні рахунки в сумі 121 тис.грн та витрати на сплату членських внесків до асоціації кредитних спілок в сумі 18 тис.грн.

Інші фінансові доходи 4

До інших фінансових доходів відносяться нараховані проценти за вкладами на депозитних рахунках в банках в сумі 4 тис.грн

Фінансовий результат до оподаткування 40

Витрати (дохід) з податку на прибуток 7

Витрати з поточного податку на прибуток складає 7 тис. грн. Витрати з відстроченого податку на прибуток відсутні, оскільки різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх податковою базою не виникають.

Елементи операційних витрат 573

Матеріальні затрати 12

Витрати на оплату праці 292

Відрахування на соціальні заходи 53

| | |
|-------------------------|-----|
| Амортизація | 15 |
| Інші операційні витрати | 201 |

6.3. Звіт про рух грошових коштів

| | |
|--------------------------------|------|
| Залишок коштів на початок року | 65 |
| Надходження | 4505 |
| Витрати | 4512 |
| Залишок коштів на кінець року | 58 |

Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної діяльності застосовуючи прямий метод.

Грошові потоки, відображенні в звітності на нетто-основі, відсутні.

Компоненти грошових коштів: залишки грошових коштів в касі в національній валюті та кошти в національній валюті на поточному рахунку кредитної спілки.

До статті «Інші витрачання» віднесено суму 3 978 тис.грн до якої належать: видані кредити за звітний період в сумі – 2 689 тис. грн., повернуто депозитний внесок членам спілки в сумі – 1 191 тис.грн та відсотки по депозитних внесках в сумі - 98 тис.грн..

6.4. Звіт про власний капітал

| | |
|---|-----|
| Залишок на початок року | 781 |
| Зареєстрований (пайовий капітал) | 8 |
| Додатковий капітал | 4 |
| Резервний капітал | 713 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 56 |

На протязі звітного періоду відбулися деякі зміни в власному капіталі кредитної спілки, а саме збільшився резервний капітал на суму 26 тис.грн (за рахунок вступних внесків на суму 1 тис.грн та за рахунок нерозподіленого прибутку в сумі 25 тис.грн за рішенням чергових загальних зборів) , На кінець 2018 року розмір нерозподіленого прибутку збільшився за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 26 тис.грн та відповідно зменшився на суму 31 тис.грн .Додатковий капітал лишився без змін.

Інші компоненти власного капіталу відсутні.

| <u>Компоненти власного капіталу</u> | <u>2017 рік</u> <u>тис грн.</u> | <u>2018 рік</u> <u>тис грн.</u> |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| <u>Зареєстрований (пайовий) капітал</u> | <u>8</u> | <u>8</u> |
| <u>Додатковий капітал</u> | <u>4</u> | <u>4</u> |
| <u>Резервний капітал</u> | <u>713</u> | <u>739</u> |
| <u>Нерозподілений прибуток</u> | <u>56</u> | <u>63</u> |
| <u>Усього</u> | <u>781</u> | <u>814</u> |

| | |
|---|-----|
| Залишок на кінець року | 814 |
| Зареєстрований (пайовий капітал) | 8 |
| Додатковий капітал | 4 |
| Резервний капітал | 739 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 63 |

7)Операції з пов'язаними сторонами

На протязі 2018 року - період, який охоплений фінансовою звітністю, кредитна спілка здійснювала операції з пов'язаними сторонами , які прямо або опосередковано здійснюють контроль над спілкою або суттєво впливають на його діяльність, а також члени кредитної спілки.

- Голова правління Прилуцький Віталій Степанович ;
- Голова кредитного комітету , член правління,головний бухгалтер Павлюченко Світлана Володимирівна ;
- Голова спостережної ради Шевченко Надія ;

- Секретар правління, секретар кредитного комітету, заступник голови правління
Ченчик Людмила Володимирівна

| Показники | 2018 р. | 2017 р. |
|---|---------|---------|
| короткострокові виплати працівникам: | - | - |
| заробітна плата | - | - |
| відрахування на соціальні заходи | - | - |
| очікувана вартість накопичуваних оплат періодів відсутності (відпусток) | - | - |
| виплати по закінченню трудової діяльності | - | - |
| інші довгострокові виплати працівникам | - | - |
| виплати при звільненні | - | - |
| платіж на основі акцій | - | - |
| Всього: | - | - |

8) Мета та політика управління фінансовими ризиками

Основною метою управління фінансовими ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування різних інструментів, таких наприклад, як визначення лімітів ризику, їх моніторинг, а також своєчасне вжиття необхідних заходів з метою контролю за рівнем втрат від операцій, яким притаманні ризики.

Керівництвом спілки контролює процес управління фінансовими ризиками відповідно до концепції управління фінансовими ризиками в спілці. Визначення та оцінка фінансових ризиків та управління ними здійснюється відповідно до політик та процедур спілки та її готовності приймати на себе ризики. Політика управління фінансовими ризиками затверджується загальними зборами учасників спілки.

На протязі 2018 року було дораховано резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок в сумі 12000 грн відповідно п.3.10 «Положення про фінансове управління кредитної спілки», затвердженого рішенням спостережної ради (протокол №7 від 01.08.2016 року) і не порушує Розпорядження Держкомфінпослуг від 16.01.2004 року № 7 (п.5.1.9 резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами та формується за рахунок частини доходів з метою покриття втрат від неповернутих кредитів і простроченої заборгованості за нарахованими відсотками).

а) Кредитний ризик

Спілці притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання, і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та ліквідності Компанії.

Загальні принципи управління кредитним ризиком описані в формальному документі та затверджені загальними зборами учасників спілки. Цей документ регулює істотні аспекти кредитних операцій спілці, визначає процедури для аналізу фінансової позиції позичальників та конкретизує процедури кредитного моніторингу.

Максимальний рівень кредитного ризику спілки на кінець звітного періоду дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових активів, що відображена у Звіті про фінансовий стан.

В процесі управління кредитним ризиком спілка використовує систему показників і вимог, які встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, для обмеження ризиків за операціями з фінансовими активами.

Відповідно до цих вимог:

– ризик спілки стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається великим, якщо його сума становить або перевищує 10 відсотків власного капіталу:

Станом на 31 грудня 2018р.

| Показники | Сукупність вимог | Власний капітал | Норматив |
|------------------------------|------------------|-----------------|----------|
| Позика одній особі | - | - | - |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| Група пов'язаних осіб | - | - | - |
| Всього: | - | - | - |

Інформацію про кожний великий ризик спілка щокварталу надає Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

– Спілка не може нести великі ризики, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу:

| Станом на 31 грудня 2018р. Показники | Сума великих ризиків | Власний капітал | Норматив |
|---|----------------------|-----------------|----------|
| Великі ризики | - | - | - |
| Всього: | - | - | - |

– Спілка не може нести ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, що перевищує 25 відсотків власного капіталу:

| Станом на 31 грудня 2018р. Показники | Сукупність вимог | Власний капітал | Обмеження |
|---|------------------|-----------------|-----------|
| Позика одній особі | - | - | - |
| Позика групі пов'язаних осіб | - | - | - |
| Всього: | - | - | - |

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, про що зазначено у примітці 6.

б) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що спілка матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, які погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Завдання керівництва по управлінню ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення власних зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації спілки.

Спілка оцінює ліквідність та управляє ризиком ліквідності на основні нормативів ліквідності, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

і) Норматив короткострокової ліквідності

Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) спілки до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року.

| Показники | 31 грудня 2018 р. | 31 грудня 2017 р. |
|---|-------------------|-------------------|
| Норматив короткострокової ліквідності (мінімальний рівень, який вимагається 100%) | 221,97% | 207,95% |

ii) Види та строки погашення фінансових активів спілки станом на 31 грудня 2018 р.

| Показники | до 3 місяців | від 3 до 12 місяців |
|-----------------------------------|--------------|---------------------|
| Позики видані | | 2689 |
| Нарахований та не отриманий доход | | 32 |
| Інша дебіторська заборгованість | | |
| Всього: | | 2721 |

iii) Види та строки погашення фінансових зобов'язань спілки станом на 31 грудня 2018р.

| Показники | до 3 місяців | від 3 до 12 місяців |
|-----------|--------------|---------------------|
|-----------|--------------|---------------------|

| | | |
|---------------------------|---|---|
| Розрахунки з оплати праці | - | - |
| Поточні забезпечення | - | - |
| Всього: | - | - |

в) Ринковий ризик

Ринковий ризик – це 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*. Фінансові активи спілки не є чутливими до впливу ринкового ризику.

9) Управління капіталом

Метою спілки при управлінні капіталом є забезпечення її безперервної діяльності та покриття ризиків, притаманних кредитній діяльності.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, як головний регулюючий орган, встановлює вимоги до розміру капіталу спілки. Згідно з існуючими вимогами:

Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал спілки становить 774 тис.грн.

-нормативне значення коефіцієнта платоспроможності, визначеного як відношення власного капіталу спілки (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику, не може бути меншим, ніж 7 відсотків.

Станом на 31 грудня 2018 р. значення коефіцієнта платоспроможності складає 64,44%:

| Показники | 31 грудня 2018р. |
|--|-------------------------|
| Власний капітал | 774 |
| Сумарні активи, зважені за ступенем ризику | 1241 |
| Коефіцієнт платоспроможності | 64,44% |

10) Події після звітного періоду

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів кредитної спілки, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності кредитна спілка повинна була розкрити, не відбувалися.

Фінансова звітність затверджена до випуску «___» _____ 2019 .

Голова правління

Прилуцький В.С.

Головний бухгалтер

Павлюченко С.В.