

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»
станом на 31.12.2020**

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» Код за ЄДРПОУ 33435639 (далі – Спілка), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Кредиторська заборгованість

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 1060 тис.грн. що становить 74 % валюти балансу відображає поточну заборгованість дебіторів Спілки за наданими кредитами.

Примітки не розкривають наступну інформацію:

Метод або методика оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових активів. Як цього вимагає п.27 МСФЗ 7.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого оцінки справедливої вартості відносять повністю, розподіляючи оцінки справедливої вартості за рівнями, а саме:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);

- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);

- вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Застереження наведені нами є суттєвими але не носять всеохоплюючого характеру та впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину показників фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»

нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Кредиторська заборгованість

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 617 тис.грн. що становить 43 % валюти балансу відображає поточні зобов'язання Спілки за внесками (вкладами) на депозитні рахунки.

Ми перевірили класифікацію його згідно з пунктами 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ 9 та оцінку його згідно з вимогами п. 5.1.1. МСФЗ 9. Класифікація та оцінка кредиторської заборгованості здійснена Спілкою відповідно до вимог п. 4.2.1. МСФЗ 9.

Ми перевірили відповідність інформації розкритої у примітках до окремих фінансових звітів до вимог розкриття інформації відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

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

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Інші питання

Ми проводили аудит фінансової звітності Співки за попередній період при цьому, була висловлена модифікована думка, тому ми оцінили вплив питань що призвели до модифікації під час оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності за поточний період відповідно до МСА 315.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Співки після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Співки та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Співки за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Співка продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Співки планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Співки у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Співки безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Співки, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Співки, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»
Код ЄДРПОУ	33435639
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 20500, Черкаська обл., Катеринопільський р-н, селище міського типу Катеринопіль, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 36
Дата первинної державної реєстрації	19.04.2005
Орган який видав свідоцтво	Катеринопільська районна державна адміністрація Черкаської області
Основні вид-и діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Перелік ліцензій	ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Прилуцький Віталій Степанович

Головний бухгалтер	Тищенко Сергій Олександрович
Веб сторінка	www.zvitnist.com.ua/33435639

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко Г.С.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 20 травня 2021 року

Підприємство Кредитна спілка "Довіра КПП"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності
Середня кількість працівників
Адреса, телефон

Дата(рік,місяць,число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
22.02.2021
33435639
7122255100
925
64.92
4

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
за 2020 рік

АКТИВ	Форма №1	Код за ДКУД	1801001
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	0
первісна вартість	1001	2	1
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	84	78
первісна вартість	1011	142	132
знос	1012	58	54
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	85	78
II. Оборотні активи			
Заласи	1100	11	14
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	32
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1198	1060
Поточні фінансові інвестиції	1160	35	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	117	238
Готівка	1166	52	66
Рахунки в банках	1167	65	172
Витрати майбутніх періодів	1170	15	3
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1376	1347
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс p1095+p1195	1300	1461	1425

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8	8
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	4	4
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	770	791
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	54	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	836	803
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	7	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	3
розрахунками з оплати праці	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	618	617
Усього за розділом III	1695	625	622
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	1461	1425

Підпис керівника
Головний бухгалтер

Прилуцький Віталій Степанович
Тищенко Сергій Олександрович



Підприємство КС "Довіра КПП"

Дата(рік,місяць,число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
22.02.2021
33435639

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
Інші операційні доходи	2120	583	618
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Адміністративні витрати	2130	(399)	(460)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(276)	(136)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	0	22
Збиток	2195	(92)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	58	5
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	27
збиток	2295	(34)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	5
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	22
збиток	2355	(34)	(0)
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(34)	22
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	10
Витрати на оплату праці	2505	326	325
Відрахування на соціальні заходи	2510	61	59
Амортизація	2515	10	10
Інші операційні витрати	2520	276	192
Разом	2550	675	596
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Підпис керівника _____ Прилуцький Віталій Степанович
Головний бухгалтер _____ Тищенко Сергій Олександрович

Підприємство КС "Довіра КПП"

Дата(рік,місяць,число)
за ЄДРПОУКОДИ
22.02.2021
33435639Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 рік

Стаття 1	Код рядка 2	Код за ДКУД За звітний період 3	1801004 За аналогічний період попереднього року 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	0 0	0 0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2791	0
Інші надходження	3095	1491	4339
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(100)	(68)
Праці	3105	(263)	(262)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(62)	(60)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(92)	(95)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(87)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2511)	(0)
Інші витрачання	3190	(1170)	(3800)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	84	54
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	70	70
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2	5
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(35)	(70)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	37	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:/Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	121	59
Залишок коштів на початок року	3405	117	58
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	238	117

Підпис керівника Прилуцький Віталій Степанович
Головний бухгалтер Тищенко Сергій Олександрович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ « ДОВІРА КПП »
ЗА 2020 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: 20501, Черкаська область, Катеринопільський район, смт.Катеринопіль, вул.Соборна, буд.36.

Фактична адреса спілки: 20501, 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 31.12.2020, 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.

а) 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 певним строком погашення не більше трьох місяців.

б) Позики та інша дебіторська заборгованість. Позики та інша дебіторська заборгованість – це непохідні 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 спільною 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, затвердженої 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 ймовірне 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. За 2020 рік прибуток відсутній, про 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 відрізнятись 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 1.01.2015 року по 31.12.2015 року.

б) Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності

6.1 Баланс

6.1.1. Необоротні активи	78
Нематеріальні активи	0
Основні засоби	78
6.1.2. Оборотні активи	1347
Запаси	14

Інша поточна дебіторська заборгованість 1060

До іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму виданих кредитів в розмірі 1 077 тис.грн. нараховані та несплачені відсотки в сумі 32 тис.грн. заборгованість за розрахунками за претензіями в сумі 4 тис.грн. за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 25 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції 0

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

<u>№</u> <u>п/п</u>	<u>Поточні фінансові інвестиції</u>	<u>01.01.2020</u> <u>тис.грн.</u>	<u>31.12.2020</u> <u>тис.грн.</u>
<u>1</u>	<u>Філія ЧОУ АТ «Ощадбанк»</u>	<u>35</u>	<u>0</u>
	<u>Всього</u>	<u>35</u>	<u>0</u>

Гроші та їх еквіваленти 238

Поточні рахунки 172

Гроші в касі 66

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2020 р. складають залишок коштів в касі та на поточному рахунку кредитної спілки в сумі 238 тис. грн.

<u>Грошові кошти</u>	<u>01.01.2020,</u> <u>тис. грн.</u>	<u>31.12.2020,</u> <u>тис. грн.</u>
<u>Каса в національній валюті</u>	<u>52</u>	<u>66</u>
<u>Поточний рахунок в національній валюті</u>	<u>65</u>	<u>172</u>
<u>Всього</u>	<u>117</u>	<u>238</u>

Витрати майбутніх період 3

6.1.3 Власний капітал 803

Зареєстрований (пайовий капітал) 8

Додатковий капітал 4

Резервний капітал 791

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 0

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: 622

розрахунками з бюджетом 2

розрахунки з оплати праці (лікарняні ФСС) 3

у тому числі з податку на прибуток 0

Інші поточні зобов'язання 617

До інших поточних зобов'язань віднесено нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки в сумі 43 тис.грн та вклади по залучених коштах від членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 574 тис.грн.

6.2 Звіт про фінансові результати

Інші операційні доходи 583

В дані доходи відносяться інші доходи від операційної діяльності в сумі 583 тис.грн.

Адміністративні витрати 399

До складу адміністративних витрат, в сумі 399 тис. грн., входять витрати на оплату праці – 326 тис. грн.; відрахування на соціальні заходи – 61 тис. грн.; матеріальні затрати – 2 тис. грн.; амортизація – 10 тис. грн.

За 2019 рік адміністративні витрати становили 460 тис. грн.

Стаття адміністративних витрат	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Матеріальні затрати	2	10
Витрати на оплату праці	326	325
Відрахування на соціальні заходи	61	59
Амортизація	10	10
Інші операційні витрати	0	56
Всього	399	460

Інші операційні витрати 276

До складу інших операційних витрат в сумі 276 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 12 тис.грн., інші операційні витрати – 143 тис. грн.

Інші фінансові доходи 58

До інших фінансових доходів відносяться відшкодування РЗПВ за тілом та процентами кредитів членів спілки в сумі 54 тис.грн., компенсаційні виплати – 4 тис.грн.

Фінансовий результат до оподаткування -34

Витрати (дохід) з податку на прибуток 0

Елементи операційних витрат 675

Матеріальні затрати 2

Витрати на оплату праці 326

Відрахування на соціальні заходи 61

Амортизація 10

Інші операційні витрати 276

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Залишок коштів на початок року 117

Надходження 4354

Витрати 4233

Залишок коштів на кінець року 238

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 1170 тис.грн. до якої належать: депозитний внесок членам спілки в сумі – 1041 тис.грн. та відсотки по депозитних внесках в сумі – 121 тис.грн., розрахунки за претензіями в сумі 4 тис.грн., передплачені витрати майбутніх періодів в сумі 4 тис.грн.

6.4. Звіт про власний капітал

Залишок на початок року 837

Зареєстрований (пайовий капітал) 8

Додатковий капітал 4

Резервний капітал 771

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 54

Компоненти власного капіталу	2019 рік, тис грн.	2020 рік, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	8	8
Додатковий капітал	4	4
Резервний капітал	771	791
Нерозподілений прибуток	54	0
Усього	837	803

Залишок на кінець 31 грудня 2020 року 803

Зареєстрований (пайовий капітал) 8

Додатковий капітал 4

Резервний капітал 791

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 0

7) Операції з пов'язаними сторонами

На протязі 2019 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;
- Заступник голови кредитного комітету, член правління, головний бухгалтер Тищенко Сергій Олександрович;
- Голова спостережної ради Шевченко Надія Віталіївна;
- Голова кредитного комітету, заступник голови правління Ченчик Людмила Володимирівна

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 2020 року розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок проводився відповідно до п.3 «Положення про фінансове управління кредитної спілки», затвердженого рішенням спостережної ради (протокол №3 від 11.03.2020 року) і не порушує Розпорядження Держкомфінпослуг від 19.09.2019 року № 1840.

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.

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:

Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки.

Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків.

Фактичне значення нормативу кредитного ризику (К3) становить 0 %.

Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.

Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3.

Фактичне значення нормативу кредитного ризику (К3) становить 0,26.

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 управління 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:

Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків.

Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки за 2020 рік виконується та становить 29 тис.грн.

с. Ризики за операціями з фінансовими активами

Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не перевищує 20% від капіталу кредитної спілки.

Кредитна спілка дотримується умов, що її зобов'язання перед одним членом на дату виникнення таких зобов'язань не перевищують 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки.

9) Управління капіталом

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

Норматив фінансової стійкості (К1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань.

Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 %.

Фактичне значення нормативу K1 становить 129,06 % (виконується).

Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки.

Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 %.

Фактичне значення нормативу достатності капіталу (K2) становить 56,34 % (виконується).

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 « 22 » лютого 2021 .

Голова правління

Головний бухгалтер

Прилуцький В.С.

Тищенко С.О.





Прошито, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки
12 аркушів
Директор ТОВ АФ "Блискор"
Кушнір Р.С.

