

Примітки до річної фінансової звітності КС “Вікторія” за 2019 рік

Примітка 1 Загальна інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26257989		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка “Вікторія”		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	1411570500		
Юридична адреса (місцезнаходження)	85013, Донецька область, місто Білозерське, вулиця Будівельна, будинок 13.		
Дата внесення змін до установчих документів	Зміни зареєстровано: Дата 06.10.2016р.Добропільська міська рада Центр надання адміністративних послуг у м.Добропіллі, справа № 376, реєстраційний номер справи 1_260_001705_36, Код: 348618867282		
Дата державної реєстрації	11.03.2004р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	11.03.2004р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	№ 14100061		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 36		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата переоформлення	Термін дії
Ліцензія: Залучення фінансових активів із забов'язаннями щодо наступного їх повернення Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Розпорядження № 1665	09.07.2015	Безстрокова
	Розпорядження № 3275	25.07.2017	Безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	5		
Голова правління	Саркісян Наталя Валеріївна		
Головний бухгалтер	Лінкіна Лариса Іванівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р		Назва банку	Місто
UA273808050000000026008206042	поточний	АТ «Райффайзен	м.Київ
UA38380805000000002604249156	для соціальних виплат	Банк Аваль»	
UA 943355480000026507053600316	поточний	АТ КБ «Приват	Краматорськ
UA 183355480000026047053603356	для соціальних виплат	Банк»	а філія

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до 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 Уповноваженого органу;

виступає членом платіжних систем;

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 має відокремлених підрозділів.

Примітка 2 Загальна інформація

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2019 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2019 року, Кредитна спілка готувала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність складена відповідно до МСФЗ. У фінансовій звітності надана порівняльна інформація за попередній період.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Звітний період - 2019 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2019 році здійснювалась в середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Але стрімке зростання цін та тарифів не призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, а також не зменшило обсягів кредитування. Враховуючи фінансовий стан кредитної спілки, а також досвід діяльності в умовах кризи, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання 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 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.

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), Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення) 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, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти.

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. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", 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.

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій пайові внески в ОКС, УОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

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, 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. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, 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.

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.

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.

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.

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.

Стандарти і поправки, які набули чинності з 1 січня 2019 року

1. Набрал чинності новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". На виконання цього стандарту переглянуто договір оренди, та визначено, що укладений договір відповідає новим критеріям віддзеркалення орендних стосунків у фінансовій звітності. На фінансову звітність Кредитної спілки цей стандарт не вплинув.

2. Поправки до МСФЗ (IAS) 19 "Винагород працівникам". Внесені зміни до розділу стандарту МСФЗ (IAS) 19 "Зміни в програму, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою". Змінами встановлено, що необхідно передивлятися свої зобов'язання за планом зі встановленими виплатами. Проте оновлений МСФО (IAS) 19 наказує, що необхідно використовувати ті ж допущення для розрахунку поточної вартості і чистого відсотка за період після випущених змін, які використовувались для самої переоцінки (без первинних допущень). Впливу цих поправок на фінансову звітність Кредитної спілки в 2019 році не відбулось.

3. Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" і МСФЗ 11 "Спільна діяльність"
Обидві поправки на фінансову звітність Кредитної спілки за 2019 рік не вплинули.

4. Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".

Ця поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з конкретними варіантами передоплати.

Фінансові активи слід враховувати тільки за амортизованою вартістю, якщо вони відповідають двом критеріям:

- 1) критерію бізнес-моделі;
- 2) критерію перевірки характеристик грошових потоків згідно з укладеним контрактом.

і оцінку поточних і відкладених податків на дивіденди. В 2019 році поправка Кредитною спілкою не застосовувалась.

5. Поправка до МСФЗ (IAS) 23 "Витрати по позиках".

МСФЗ (IAS) 23 був доповнений новими роз'ясненнями. Якщо яка-небудь конкретна позика залишається непогашеною після того, як відповідний актив буде повністю готовий, то тоді ця позика враховується як частина суми загальних запозичень.

Це означає, що необхідно розрахувати ставку капіталізації по звичайних позиках, зважаючи на специфічні позики по завершеному активу (якщо вони не погашені). Ця поправка Кредитною спілкою не застосовувалась.

Проте, коли видаються кредити з функціями дострокового погашення з негативною компенсацією, проблема полягає в тому, що грошові потоки по таких кредитах можуть не бути виключно

виплатою основного боргу і відсотків, і, отже, кредит не відповідатиме договірному критерію характеристик грошових потоків.

В результаті усі кредити з аналогічними функціями передоплати не можуть бути класифіковані як кредити, що враховуються по амортизованій вартості.

Функція дострокового погашення означає, що позичальник може погасити кредит раніше, ніж згідно з первинним графіком за умовами договору.

Іноді договір може дозволити позичальникові достроково погасити кредит в сумі, розрахованій на основі справедливої вартості кредиту (тобто на основі грошових потоків, дисконтованих по поточній ринковій ставці), а не за його амортизованою вартістю.

В цьому випадку може статися так, що справедлива вартість кредиту на дату погашення буде нижче непогашеної основної суми, і Кредитна спілка фактично повинна буде погодитися із дещо меншим розміром платежу.

В цьому випадку Кредитна спілка фактично надає компенсацію позичальникові або, якщо точніше, ця більше рання оплата (погашення) кредиту включає суму, яка є компенсацією Кредитної спілки позичальникові.

І саме ця компенсація є проблемою, тому що вона не є грошовим потоком, що виникає виключно в результаті виплат встановлених відсотків і основної суми.

Окрім змін, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з варіантами дострокового погашення, ця поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань. В 2019 році ця поправка Кредитною спілкою не застосовувалась.

6. Поправка до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток".

Поправка до МСФЗ (IAS) 12 роз'яснює визнання

Стандарти і поправки, що набувають чинності з 1 січня 2020 року і пізніше за цю дату

Новий стандарт МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" та поправка в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", поправки до IAS 1 "Подання фінансової звітності" і IAS 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" Кредитною спілкою достроково не застосовувались. Керівництво не очікує, що застосування перелічених стандарту та поправок до МСФЗ вплине на фінансову звітність Кредитної спілки в майбутньому.

В 2019 році Кредитна спілка застосувала положення МСФЗ 9 "Фінансові інструменти":

1) під час класифікації фінансових активів визначала бізнес - моделі управління фінансовими активами, характеристики грошових потоків — станом на дату первісного визнання фінансових активів;

2) застосувала зміну в обліковій політиці стосовно класифікації та розміру нарахування резервів знецінення фінансових активів, за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив зміни (п. 42 Н та 42 О МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації");

3) Резерв під збитки від знецінення іншої дебіторської заборгованості був визначений відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9 замість моделі понесених кредитних збитків, яка застосовувалась до 01.01.2018 року. КС "Вікторія" застосовувала спрощений підхід, дозволений МСФЗ 9 (використання матриці резервування на основі історичних даних, скоригованих на прогнозну інформацію)

Внаслідок зазначених вище підходів, внесені зміни в облікову політику стосовно модифікації систем і процедур бухгалтерського обліку та підготовки нового розкриття інформації.

ПРИМІТКА 4 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

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. 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 з визначеною 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.

Статутом Кредитної 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.

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.

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.

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 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" 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 зворотніх 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.

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 "Події після звітного періоду" 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 12.

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних "Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки", що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних "Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки", що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

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.

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 – 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.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, 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 звіті про фінансовий стан

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.

Кредитна спілка у своїй роботі використовує програмне забезпечення “ВСЕ В ОДНОМУ “CuProgram” яке надане їй у платне користування.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) “Нематеріальні активи” (рядки 1000-1012).

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби Спілки представлені наступним чином:

Групи основних засобів	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік		Вибуло за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	25	255	92		9			255	101
<i>Машини та обладнання</i>	2-7	17	13	6	1			23	14
<i>Транспортні засоби</i>	8	59	57		1			59	58
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	2-4	21	20		1			21	21
<i>Інші основні засоби</i>									
<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>		2	1		1			2	2
Разом		354	183	6	13			360	196

Станом на 31 грудня 2019 року вартості основних засобів, призначених до продажу немає.

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби Співки представлені наступним чином:

Групи основних засобів	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік		Вибуло за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	25	255	82		10			255	92
<i>Машини та обладнання</i>	2-7	17	10		3			17	13
<i>Транспортні засоби</i>	8	59	56		1			59	57
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	2-4	21	19		1			21	20
<i>Інші основні засоби</i>									
<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>		2			1			2	1
Разом		354	167		16			354	183

Станом на 01 січня 2019 року вартості основних засобів, призначених до продажу небуло.

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

У складі довгострокових фінансових інвестицій станом на 01.01.2019 року відображено внески до ОКС у сумі 282 тис.грн., та станом на 31.12.2019 року відображено суму 289 тис грн., це внески до ОКС у сумі 282 тис.грн., та внески до УОКС у сумі 7 тис.грн. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості з фактичним терміном погашення більше 12 місяців зі звітної дати відображена заборгованість за кредитними договорами станом на 01.01.2019р. в розмірі 187 тис.грн., станом на 31.12.2019р. 643 тис.грн.

Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 01.01.2019 рік	На 31.12.2019 рік
Залишок основної суми за кредитами	621	708
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-91	-80
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	353	350
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-153	-153
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	18	28
Інша поточна дебіторська заборгованість(розрахунки з постачальниками за електроенергією)	4	4
Разом	752	857

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Кредитна спілка не має поточних фінансових інвестицій

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 2019 рік	На 31.12 2019 рік
1	2	3
Готівка	10	10
Поточний рахунок у банку	9	24
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	19	34

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки.(01.01.2019 – 7тис. грн., на 31.12.2019 - 8 тис. грн.). Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал графа 3

Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не має додаткового капіталу.

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 графа 6 – станом на 01.01.2019р.-196тис.грн., станом на 31.12.2019р.-204 тис.грн. Резервний капітал на звітну дату сформовано за рахунок вступних внесків членів Кредитної спілки-28тис. грн., за рахунок доходу – 176 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 01.01.2019р. – 204 тис.грн., станом на 31.12.2019р. – 200 тис.грн. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2019 року відображено у Звіті про власний капітал графа 7.

Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка станом на 01.01.2019 р. мала довгострокових зобов'язань у вигляді внесків (вкладів) на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців зі звітної дати у сумі – 56 тис.грн., станом на 31.12.2019 р. спілка має довгострокових зобов'язань у сумі - 10 тис.грн..

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, їх сума станом на 01.01.2019 р. – 526 тис.грн. на 31.12.2019 р. 921 тис. грн.

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 нарахована та виплачена в грудні 2019 р.

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 на 31.12.2019 р. наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	3	24	26		1
Разом	3	24	26		1

Деталізація статті Поточні забезпечення на 01.01.2019 р. наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	4	22	23		3
Разом	4	22	23		3

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2019 рік (тис. грн.)	на 31.12.2019 рік (тис. грн.)
Поточні зобов'язання за нарахованими %	46	90
Добровільні пайові внески	143	257
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	208	228
Інша поточна кредиторська заборгованість	12	58
РАЗОМ	409	633

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

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 01.01.2019 рік	На 31.12.2019 рік
Нараховані проценти за кредитами	515	712
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	60	17
Інші непроцентні доходи	-	-
Разом операційні доходи	575	729

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

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

Найменування показника	На 01.01.2019 рік	На 31.12.2019 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на виплати працівникам	215	288
Відрахування на соціальні заходи	48	58
Витрати на амортизацію	16	14
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	138	148
Разом Адміністративні витрати	417	508
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	6
Витрати на списання процентів по кредитах	-	-
Витрати на сплату штрафних санкцій	-	-
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-	-
Разом Інші операційні витрати	-	6

Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	159	208
Нараховані проценти за отриманими зобов'язаннями від УОКС	-	-
Разом Фінансові витрати	159	212
Разом витрати	576	726

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

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3095)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами - 1612 тис.грн.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019 рік	На 31.12.2019 рік
Сплачені проценти за кредитами	507	701
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	992	1345
Внесення додаткових пайових внесків	567	1072
Відшкодування судових витрат	5	3
Інше	19	4
Разом інших надходжень	2090	3125

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 – 142 тис.грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.- 233 тис.грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 63тис.грн.

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

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів – 93 тис.грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

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

Найменування показника	на 01.01.2019 рік		на 31.12.2019 рік	
	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)

Комерційні кредити	-	-	-	-
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-	-	-
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	-	-	-	-
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	120	1171	147	1620
Споживчі кредити	21	275	44	647
Всього надано кредитів	141	1446	191	2267

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019 рік	на 31.12.2019 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	909	976
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	109	123
Сплата судового збору	9	14
Виплати пайових внесків членів кредитної спілки	448	831
Інше	21	24
Разом інші витрачання	1496	1968

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

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

По графі 3:

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

По графі 6:

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

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Примітка 9. Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Кредитна спілка не має материнської компанії і є самостійним суб'єктом.

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);

-членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групи інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами протягом року та на кінець 2019 року, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче, тис.грн.:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін (члени родин управлінського персоналу)
Виплати працівникам (заробітної плати)	264	-
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан) на кінець періоду (за звичайною ставкою)	25	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду (за звичайною ставкою)	11	-
Видано кредитів протягом року (за звичайною ставкою)	47	-
Повернено протягом року, У т.ч. кредитів наданих у попередньому звітному році	11	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	10	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	104	99
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	32	30
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Отримано внесків "До запитання" протягом року	-	-
Повернуто внесків "До запитання" В т.ч. отриманих у попередньому звітному періоді	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	-	-

Примітка 10. Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	34			
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	553	798
Проценти по кредитах	-	4	150	183
Разом грошовий потік	34	4	703	981
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	-	-	215	885
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		-	9	80
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат	-	-		
Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2019 р.				
4.1.1. Миттєва ліквідність				
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення складає 256,45%.				
4.2.1. Короткострокова ліквідність				
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає 386,19%.				

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

Інформація, що розкривається	Опис
------------------------------	------

Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2019 р. складає 94 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка 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.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має 1227 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 124 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 62 тис. грн., 91-180 днів 18 тис. грн., 181-365 днів 1 тис. грн. та більше 365 днів 43 тис. грн.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 55,56%.
3.1.2. 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 3,27%.

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	19			

Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	520	288
Проценти по кредитах	-	4	153	183
Разом грошовий потік	19	4	673	471
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	-	20	665	105
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		-	36	10
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат	-	-		
Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2018 р.				
4.1.1. Миттєва ліквідність				
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення складає 141,10%.				
4.2.1. Короткострокова ліквідність				
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає 521,00%.				

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

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2018 р. складає 70 тис.грн.

Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка 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.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року кредитна спілка має 608 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 128 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 26 тис. грн., 91-180 днів 28 тис. грн., 181-365 днів 10 тис. грн. та більше 365 днів 64 тис. грн.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 59,52%.
3.1.2. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не покритої 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 4,60%.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2019 Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 (МСБО 37) «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Безперервність діяльності

Діяльність КС «Вікторія» протягом 2019р. була безперервною. Провідний управлінський персонал КС «Вікторія» планує проводити безперервну діяльність і наступні 12 місяців: для цього діяльність планується вести так, щоб фінансовий стан Кредитної спілки був стійким і стабільним, щоб було достатньо коштів для погашення всіх зобов'язань і для безперебійного здійснення діяльності Кредитної спілки, а також значну частину отриманих коштів активно планує направляти на розширення діяльності.

Примітка 12. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 23.01.2020р. 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 01.01.2019 по 23.01.2019р. кредитна спілка не ідентифікувала події, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Саркісян Н.В.

Головний бухгалтер

Лінкіна Л.І.