

Примітки до річної фінансової звітності
За 2020 рік.

Кредитної спілки «Партнер»

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
Звіт про рух коштів (за прямим методом)
Звіт про зміни у власному капіталі

Примітки до проміжної фінансової звітності за 2020 рік

- 1 Загальна інформація
- 2 Основа складання фінансової звітності
- 3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ
- 4 Основні облікові політики
- 5 Основні облікові оцінки та судження
- 6 Нематеріальні активи
- 7 Основні засоби
- 8 Фінансові інвестиції
- 9 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 10 Запаси
- 11 Дебіторська заборгованість
- 12 Капітал
- 13 Зобов'язання
- 14 Доходи
- 15 Адміністративні витрати
- 16 Інші операційні витрати
- 17 Звіт про рух грошових коштів
- 18 Операції з пов'язаними сторонами
- 19 Сегменти
- 20 Вплив інфляції на монетарні статті
- 21 Події після звітного періоду
- 22 Затвердження фінансової звітності

| Стаття звіту | Прим. | На 31.12.2020р. | На 31.12.2019р. |
|--|-------|-----------------|-----------------|
| Активи | | | |
| Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 6 | 3 | 1 |
| Основні засоби | | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 8 | 16 | 16 |
| Необоротні активи | | 19 | 17 |
| Оборотні активи | | | |
| Запаси | 10 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами з бюджетом | 11 | 1 | 2 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 11 | 102 | 991 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 11 | 2 390 | 2 775 |
| Поточні фінансові інвестиції | 8 | | 129 |
| Гроші та їх еквіваленти | 9 | 286 | 161 |
| Інші оборотні активи | 11 | 8 | 8 |
| Оборотні активи | | 2 788 | 4 066 |
| Всього активів | | 2 807 | 4 083 |
| Капітал та зобов'язання | | | |
| Капітал | | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 12 | 602 | 1 081 |
| Резервний капітал | 12 | 861 | 860 |
| Всього капітал | | 1 463 | 1 941 |
| Зобов'язання | | | |
| Довгострокові зобов'язання | | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 13 | 5 | 30 |
| Поточні зобов'язання | | | |
| Поточна частина довгострокових зобов'язань | 13 | 130 | 687 |
| Товарна кредиторська заборгованість | 13 | 1 | 13 |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток | 13 | | 4 |
| Кредиторська заборгованість по розрахунках з оплати праці | 13 | 1 | |
| Поточні забезпечення | 13 | 19 | 14 |
| Інші поточні зобов'язання | 13 | 1 188 | 1 394 |
| Всього зобов'язання | | 1 339 | 2 112 |
| Всього капітал і зобов'язання | | 2 807 | 4 083 |

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за поточний проміжний період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

| Стаття звіту | Прим. | Поточний період | Попередній період |
|--|-------|-----------------|-------------------|
| Триваюча діяльність | | | |
| Дохід від реалізації | | | |
| Собівартість реалізації | | | |
| Валовий прибуток (збиток) | | | |
| Інші операційні доходи | 14 | 3 238 | 2 684 |
| Адміністративні витрати | 15 | (1 838) | (1 902) |
| Інші операційні витрати | 16 | (1 882) | (707) |
| Результат операційної діяльності | | (482) | 75 |
| Фінансові витрати | | | |
| Результат іншої фінансової діяльності | 14 | 3 | 8 |
| Результат фінансової діяльності | | 3 | 8 |
| Інші доходи | 14 | | |
| Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності | | (479) | 83 |
| Витрати (доходи) з податку на прибуток | | | 4 |
| Прибуток від триваючої діяльності | | (479) | 79 |
| Діяльність, що припиняється | | | |
| Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності | | | |
| Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік | | (479) | 79 |
| Інший сукупний дохід | | | |
| Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом | | | |
| Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків | | | |
| Всього сукупний дохід за вирахуванням податків | | (479) | 79 |

Звіт про рух грошових коштів за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(за прямим методом)

(тис. грн.)

| Стаття звіту | Прим. | За період, що закінчився | За попередній період |
|--|-----------|--------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Операційна діяльність | | | |
| Надходження від : | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | | | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів) | | | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | | 5 204 | 5 156 |
| Інші надходження | | 3 934 | 4 396 |
| Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги) | | (1 299) | (1 438) |
| Витрачання на оплату праці | | (354) | (345) |
| Витрачання на відрахування на соціальні заходи | | (97) | (94) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | | (170) | (174) |
| Витрачання на оплату авансів | | (11) | (12) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | | (10) | (15) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | | (4 663) | (5 212) |
| Інші витрачання | | (2 545) | (2 179) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 17 | (11) | 83 |
| Інвестиційна діяльність | | | |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій | | 130 | 446 |
| Надходження від отриманих відсотків | | 6 | 7 |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій | | (1) | (517) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 17 | 135 | (64) |
| Фінансова діяльність | | | |
| Надходження від власного капіталу | | 416 | 154 |
| Сплата дивідендів | | | |
| Інші платежі | | (415) | (160) |
| Чистий рух грошових від фінансової діяльності | 17 | 1 | (6) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 17 | 125 | 13 |
| Залишок коштів на початок року | | 161 | 148 |
| Залишок коштів на кінець року | | 286 | 161 |

Звіт про зміни у капіталі за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

| Статті | Нерозподілений прибуток (непокоритий збиток) | Резервний капітал | Всього |
|---|--|-------------------|--------|
| 1 | 3 | 4 | 8 |
| Примітка | 12 | 12 | |
| Залишок на 31.12.2018р. | 1 002 | 858 | 1 860 |
| Коригування | | | |
| Скоригований залишок на 01.01.2019 р. | 1 002 | 858 | 1 860 |
| Рух капіталу в 2019 році | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік | 79 | | 79 |
| Рекласифікації елементів капіталу | | | |
| Надходження капіталу | | 2 | 2 |
| <i>Всього змін у капіталі за 2019 рік</i> | 79 | 2 | 81 |
| Залишок на 31.12.2019р. | 1 081 | 860 | 1 941 |
| Коригування | | | |
| Скоригований залишок на 01.01.2020 р. | 1 081 | 860 | 1 941 |
| Рух капіталу в 2020 році | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік | (479) | | (479) |
| Рекласифікації елементів капіталу | | | |
| Надходження капіталу | | 1 | 1 |
| <i>Всього змін у капіталі за 2020 рік</i> | (479) | 1 | (478) |
| Залишок на 31.12.2020 р. | 602 | 861 | 1 463 |

ПРИМІТКИ.

що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і розкриття інформації Кредитної спілки «Партнер» на 31 грудня 2020 року.

Примітка 1. Загальна інформація

Основні відомості про кредитну спілку:

| | |
|--|--|
| Повна назва | Кредитна спілка «Партнер» |
| ЄДРПОУ | 33208974 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Кредитна спілка |
| КОАТУУ | 0510100000 |
| Місцезнаходження | 21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Пирогова, буд. 55, кв.13 |
| Телефон (факс) | (0432) 592027, (0432) 520999 |
| e-mail, WWW | partner_8@ukr.net, partner.vn.ua |
| Форма власності | 10 Приватна власність |
| Вид економічної діяльності | 64.19 Інші види грошового посередництва |

Кредитна спілка «Партнер» (далі – Спілка або кредитна спілка «Партнер») створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон). Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та Національного банку України.

Кредитна спілка «Партнер» – заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 23.09.2004 року.

Членство в Спілці набувають особи, які проживають на території Вінницької області.

Державна реєстрація Спілки здійснена Виконавчим комітетом Вінницької міської ради 29.09.2004 року № запису 1 174 102 0000 000303 (Свідоцтво серія А00 №142326).

Кредитна спілка «Партнер» є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Основним законом.

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 18.11.2004 року № рішення 2834 (реєстраційний № 14101219), про що видане Свідоцтво серії КС № 573.

Кредитна спілка «Партнер» є неприбутковою організацією, яка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Середня кількість працівників Спілки за 2020 рік становила 6 осіб.

Інформація про господарську діяльність спілки

Кредитна спілка «Партнер» протягом 2020 року на підставі Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів членів Спілки (протокол від 16.05.2019 № 16) та, в установленому порядку, зареєстрованого Державним реєстратором:

- приймала вступні, обов'язкові пайові та інші внески від членів Спілки;
- надавала кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій формі;
- залучала на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки у готівковій формі;
- сплачувала вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки та асоціації кредитних спілок;
- розміщувала тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаної кредитної спілки;

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка «Партнер» здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензії відповідно до вимог чинного законодавства. 11.01.2016 року Спілці переоформлено строкову ліцензію на провадження діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серії АВ № 581526 від 25.06.2011 року зі строком дії з 23.06.2011 року по 23.06.2016 року на безстрокову.

Станом на 31.12.2020 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Кредитна спілка «Партнер» немає відокремлених структурних підрозділів.

Фактори ризику

Діяльності кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики

- податкове навантаження – скасування статусу неприбутковості та запровадження податку на прибуток;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни;
- карантинні заходи по запобіганню поширення коронавірусу COVID-19.

Зазначені ризики не залежать від діяльності Спілки, але мають достатньо високий вплив на її діяльність.

Внутрішні - Фінансові ризики

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. 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 мінімальній ризикові збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Партнер» 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 «Партнер» практикує їх комплексне застосування.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні органи управління Спілки:

- правління,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет 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 Спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, 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, організовує продаж заставленого майна.

Ризик зміни процентних ставок

Процентний ризик — це ризик зниження вартості власного капіталу, викликаний зміною ринкових процентних ставок. Критичний рівень ризику зміни процентних ставок визначається ймовірністю того, що середня ставка за залученими коштами спілки впродовж періоду своєї дії може перевищити середню процентну ставку за виданими кредитами, що призведе до збитків.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу структурного балансування кредитного і депозитного портфелів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Спілка має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

Для забезпечення стабільної діяльності Спілки, своєчасного виконання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок, державним регулятором встановлено вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, та фінансові нормативи і порядок їх розрахунку, що є обов'язковими для виконання Спілкою.

Кредитна спілка «Партнер» здійснює постійний контроль за дотриманням нею вимог та нормативів встановлених державним регулятором.

Операційне середовище

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на НБУ. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Розкриття інформації про вплив коронавірусу (COVID-19).

В перші місяці 2020 року коронавірус (COVID-19) поширився по всьому світу, і його негативний вплив посилюється.

Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням коронавірусу (COVID-19), призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності здійснення профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На фоні цих подій відбулися негативні зміни в економічному середовищі (скорочення цін на сировинні товари (нафта), підвищення кредитних ставок для більшості компаній, ослаблення української гривні до відношення до долара та євро). Наразі, неможливо достеменно оцінити вплив спалаху COVID-19 на діяльність Спілки.

Незважаючи на те, що на дату випуску даної фінансової звітності ситуація пов'язана з коронавірусом не стабілізована, можна припустити, що негативний вплив на світову економіку і економічне зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому стані і результатах діяльності Співки. Зберігаються також вплив і невизначеності, пов'язані з макроекономічним прогнозом, який, як очікується, матиме COVID-19 на діяльність співки у майбутньому звітному періоді.

Співка продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій та буде вживати всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Співки за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Співки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Співки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Співка керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Співки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Співка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної співки. Валютою подання цієї фінансової звітності є гривня округлена до тисяч. Ця фінансова звітність включає фінансову звітність Співки за поточні проміжні періоди, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Співки за період, що закінчився 31.12.2020 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступають в силу з 01.01.2021 року. Співка не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Співка вперше застосувала ці поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та поправок, що набувають чинності з 01.01.2020 року, не впливають на фінансову звітність Співки і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

3.1. Перелік стандартів та тлумачень, які були опубліковані РМСФЗ, та набули чинності для фінансового року, який починається 01 січня 2020 року

Поправки до Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), включаючи поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах на КОФЗ

Даними правками введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Правки за припущенням управлінського персоналу суттєвого впливу на фінансову звітність співки не мають.

Поправки до МСФЗ 3 – «Об'єднання бізнесу»

Метою правок до МСФЗ є підвищення дорочності, достовірності і зіставності інформації, яку суб'єкт господарювання подає у своєму фінансовому звіті про об'єднання бізнесу та його результати. Керівництво співки вважає, що зазначені зміни не мають впливу на його фінансову звітність та не очікує на застосування поправок в майбутньому.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

1. Ціль цієї поправки – допомогти компаніям відрізнити облікові політики від бухгалтерських оцінок. Зазначена відмінність важлива тим, що зміна бухгалтерських оцінок часто впливає на прибуток або збитки компанії, в той час, як зміна облікової політики зазвичай не має такого впливу.

2. Визначення суттєвості. Концепція суттєвості є важливою під час підготовки фінансової звітності, оскільки це допомагає компаніям визначити, яку інформацію внести, а яку вилучити зі звітності.

Правки до вказаних МСБО за оцінкою управлінського персоналу не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності співки. Співка в звітному періоді не вносила змін в облікові політики та бухгалтерські оцінки.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Зміни мають на меті забезпечити надання корисної фінансової інформації компаніями в період невизначеності, що виникає внаслідок поетапного зниження показників процентних ставок, таких як міжбанківські ставки пропозицій.

Поправки змінюють деякі конкретні вимоги до обліку хеджування, щоб забезпечити звільнення від можливих наслідків невизначеності, викликаних реформою базових процентних ставок. Крім цього, вони вимагають від компаній надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності.

Оскільки, Співка не використовує інструменти хеджування, поправки внесені до вказаних стандартів не мали впливу на її фінансову звітність.

Поправки, до МСФЗ 16 «Оренда» «Уступки по оренді, пов'язані з пандемією COVID-19»

Правка надає орендарям спрощення практичного характеру по обліку уступок по оренді, що пов'язані з COVID-19.

Для застосування даного спрощення уступка по оренді повинна бути надана орендарю внаслідок пандемії COVID-19 і відповідати всім наступним умовам:

- переглянута сума відшкодування за оренду залишається практично такою ж або стає менше суми відшкодування за оренду до надання поступки;

- зниження орендних платежів стосується тільки платежів, які за первісним договором підлягали сплаті не пізніше 30 червня 2021 р.;

- відсутні інші істотні зміни умов договору оренди.

Спрощення має застосовуватися послідовно щодо договорів з аналогічними характеристиками і в аналогічних обставинах. Орендар повинен розкрити факт застосування даного спрощення, характер договорів, щодо яких спрощення було застосовано, а також величину впливу на прибутки і збитки змін в орендних платежах внаслідок уступок.

Поправка обов'язкова до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніший термін.

Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Спілки, оскільки уступки по оренді не надавались.

3.2. Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року

Спілка не застосовувала достроково нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року, а саме:

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ (IFRS) 17 встановлює єдину модель для визнання, оцінки, подання і розкриття інформації відносно договорів страхування. Під сферу дії стандарту потрапляють організації, які заключають договори страхування, заключають або працюють по договорах перестрахування, або заключають інвестиційні контракти, які передбачають умови дискреційної участі.

МСФЗ(IFRS) 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб'єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму, яка включає в себе суми грошових потоків за виконанням зобов'язань та маржу за контрактні послуги.

Грошові потоки від виконання договорів страхування включають очікувані майбутні чисті грошові потоки, скориговані на тимчасову вартість грошей, фінансові ризики майбутніх грошових потоків і не фінансові ризики.

У звіті про фінансові результати суб'єкт господарювання повинен розділити суми, визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат, на результат від страхових послуг, який складається зі страхових надходжень та витрат від страхових послуг, та на страхові фінансові доходи та витрати. Доходи та витрати від контрактів перестрахування, утримувачем яких є суб'єкт, мають бути представлені окремо від витрат чи доходів від емітованих страхових контрактів.

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Даний стандарт не буде мати впливу на фінансову звітність товариства, оскільки товариство не здійснює страхову діяльність.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»

Поправки уточнюють порядок обліку операцій, коли материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», продавши всю або частину своєї частки в цій дочірній компанії асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке обліковується з використанням методу участі в капіталі. У разі будь-якої зміни частки в колишній дочірній компанії, прибуток та збитки від переоцінки враховуються наступним чином: у разі, коли частка володіння враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом дольової участі;

- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Радою з МСФЗ в грудні 2015 року прийнято рішення відкласти застосування цих поправок на невизначений термін. Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність товариства, оскільки його звітність не консолідується та воно не має фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Правки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (Поправка - Класифікація зобов'язань як поточних або необоротних)

Поправки випущені в 2020 р роз'яснюють, як суб'єкт господарювання класифікує зобов'язання як поточні чи довгострокові.

Основні зміни:

- Уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

- Класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом.

- Більш детально прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів)

Правки є обов'язковими для застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року. Дозволяється дострокове застосування до цієї дати.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 16 «Оренда» («Реформа базової процентної ставки Фаза 2»)

У серпні 2020 року Радою з МСФЗ були випущені поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16. Ці поправки доповнюють зміни, внесені в 2019 році (IBOR - фаза 1'), і зосереджують увагу на впливах на суб'єкти господарювання, коли вони існують. В результаті реформи базовий показник ставки замінюється новим базовим показником. Правки набувають чинності для річних періодів з 01.01.2021 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких оновила посилання на Концептуальну основу фінансової звітності без зміни вимог до бухгалтерського обліку для об'єднання підприємств. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше. Дозволено дострокове застосування правок.

Поправки до МСБО(ІАС) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 37, які визначають витрати, які компанія включає при оцінці того, чи буде контракт збитковим, а тому визнається обтяжливим контрактом. Очікується, що ці зміни призведуть до того, що більша кількість контрактів буде враховуватися як обтяжливий контракт, оскільки вони збільшують обсяг витрат, які включаються в оцінку обтяжливих контрактів.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», 9 «Фінансові інструменти», 16 «Оренда» та МСБО(ІАС) 41 «Сільське господарство»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ видала незначні поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство» та ілюстративні приклади, що супроводжують МСФЗ 16 «Оренда».

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р.

На судження управлінського персоналу Співки дані зміни не вплинуть на її фінансовий стан і результати діяльності.

Примітка 4. Основні облікові політики

Облікова політика Співки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Співкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Співки - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Співки будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніми нормативними документами Співки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій. Обрана Співкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Співки;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Співки базується на складових Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Співка постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Співки базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;

- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Співки, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;

- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;

- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;

- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Співки;

- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Співки. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;

- **суттєвість** - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом та іншими користувачами звітності;

- **свочасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Співки повинні бути відокремлені від зобов'язань (капіталу) членів кредитної спілки;

- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Співки продовжуватиметься в несяжньому майбутньому;

- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками членів кредитної спілки.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між членами Спілки.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Спілки після вирахування всіх зобов'язань.

Принцип нарахування застосовується Спілкою при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);
- доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу
- нараховуються доходи, за пасивом балансу - нараховуються витрати.

Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не враховані суми враховуються в наступному місяці.

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики;
- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення.

Основними складовими облікової політики Спілки є:

- внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку Спілки;
- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю господарських операцій.

Облікова політика в Спілці застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Спілки і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Спілки.

Активи і зобов'язання Спілки оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Спілки, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка, грошові кошти та стандартні зобов'язання.

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Спілкою з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на підвищення ділової репутації Спілки; вартість періодичних видань тощо.

Придбані нематеріальні активи повинні зараховуватись на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи слід відображати за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації підлягають амортизації протягом строку корисного використання. Строк використання нематеріальних активів визначається Спілкою самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизацію нематеріального активу слід припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Строки корисного використання нематеріальних активів в Спілці залежать від їх складу.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Програмне забезпечення 2-20 років

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

4.2. Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Спілкою з метою використання їх в процесі своєї діяльності, для надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Спілки відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 2,5 тис. грн. і більше.

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів - на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Строки корисного використання основних засобів в Спілці залежать від складу основних засобів.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки, споруди та передавальні пристрої від 10 до 50 років

Машини та виробниче обладнання від 4 до 8 років

Транспортні засоби від 5 до 8 років

Інструменти прилади та інвентар від 4 до 12 років

Інші основні засоби від 12 до 15 років

У звітному році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися.

Нарахування амортизації в обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (прибуткуванні на баланс) і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання (тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан у якому він придатний до експлуатації).

Амортизацію об'єкта основного засобу слід припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

4.3. 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.

4.4. Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Спілка отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Придбані (отримані) запаси на баланс Спілки зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Спілки за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно-заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією Спілки.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО – «перше надходження – перший видаток». Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

4.5. Оренда

При обліку орендних операцій, Спілка виступає, як орендар, та договори оренди відображаються в звіті про фінансовий стан. На дату початку оренди Спілка визнає зобов'язання по оренді щодо орендних платежів, а також актив, що орендується, як право на використання активом протягом терміну оренди. Спілка визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді, як фінансові витрати, а витрати на оренду, як витрати по амортизації права на використання активу.

Спілка переоцінює зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) та враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу як право на використання активом протягом терміну оренди.

Спілка допускає два звільнення від визнання оренди із відображенням у звіті про фінансовий стан: а) щодо оренди активів з низькою вартістю і б) короткострокової оренди зі строком не більше 12 місяців. У такому випадку, Спілка відображає орендні платежі з віднесенням на прибутки чи збитки.

Станом на звітну дату у Спілки немає основних засобів, отриманих в операційну оренду.

4.6. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Спілки поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Спілка визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи Спілки включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити надані членам Спілки та іншу дебіторську заборгованість, всі з яких класифікуються згідно з МСФЗ 9.

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Такі фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Фінансові зобов'язання Спілки в основному складаються з внесків (вкладів) членів на депозитні рахунки. До складу фінансових зобов'язань також відносяться й зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Спілка стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим чином підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, кредити й дебіторська заборгованість, а також активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є.

Спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

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

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

Метод ефективного відсотка не застосовується до 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 до вкладання 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.

Прибуток і збитки від зміни справедливої вартості активів, що є в наявності для продажу, визначаються безпосередньо у складі власного капіталу.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, 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 Спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то вона припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

4.7. Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути надійно визначеними.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу тощо.

Якщо у Спілки існує об'єктивне свідчення того, що заборгованість може бути не відшкодована, то Спілка створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок) (надалі – резерв). Нарахування суми резерву за звітний період відображається у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки) у складі інших операційних витрат. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву. У разі недостатності суми нарахованого резерву, безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Поточна дебіторська заборгованість щодо якої створення резерву не передбачено, у разі визнання її безнадійною, списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Якщо в наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності фінансового активу знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування резерву.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності в Спілці нараховувався за методом передбаченим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1840 «Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок та визнання такими, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7» від 19.09.2019 року.

4.8. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка «Партнер» під час складання фінансової звітності відносить (за наявності) до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

4.9. Визнання доходу та витрат

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Спілки визнається коли є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією надходять до суб'єкта господарювання та можна достовірно оцінити суму доходу. При цьому, доходи у вигляді відсотків визнаються із застосуванням методу ефективного ставки відсотка, як це передбачено МСФЗ 9.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестало існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання доходу від продажу товарів, робіт, послуг здійснюється в момент реалізації інших товарів, робіт, послуг.

Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка «Партнер» аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються та обчислюються за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески (за наявності), у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

4.10. Забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення визнаються у випадку, якщо Спілка має теперішнє зобов'язання, яке виникло внаслідок минулих подій, є ймовірність, що в результаті погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, та сума, за якою буде погашено зобов'язання, може бути достовірно оцінена.

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 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 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 Спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

4.11. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

4.12. Витрати на утримання персоналу

Витрати на оплату праці, сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, а також підготовку кадрів та підвищення кваліфікації визнаються в тому періоді, у якому вони здійснювалися.

4.13. Податки на прибуток

Спілка є неприбутковою організацією та платником податку на прибуток. Базою нарахування податку на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності. Ставка податку на прибуток у звітному періоді становить 18 %.

4.14. Розподіл доходу на додаткові пайові внески

Кредитна спілка, відповідно до свого статуту, не може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески. Тому в звітному періоді дохід не розподілявся на пайові внески членів Спілки.

4.15. Судові спори і претензії

Спілка може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво Спілки проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Примітка 5. Основні облікові оцінки та судження

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Спілки застосування попередніх оцінок та припущень. Такий підхід впливає на звітну величину активів і зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і звітну величину доходів та витрат за звітний період. Фактичні дані можуть відхилитися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів та судових позовів.

Ці оцінки періодично переглядаються, і, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Примітка 6. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів обліковувалось програмне забезпечення та ліцензії.

тис. грн.

| Найменування статті | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Первісна вартість | 11 | 9 |
| Знос | 8 | 8 |
| Балансова вартість | 3 | 1 |

Примітка 7. Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Спілка дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Спілка застосовує пряmlinійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля. Балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена нижче:

тис. грн.

| Найменування показника | Інструменти, прилади та інвентар | Разом |
|---|-------------------------------------|----------|
| На 31 грудня 2019 р. | | |
| Первісна вартість | 2 | 2 |
| Знос | 2 | 2 |
| Балансова вартість на 31.12.19р. | - | - |
| Переміщення в т.ч.: | | |
| Надходження | | |
| Вибуття: первісна вартість | | |
| Вибуття: знос | | |
| Амортизаційні відрахування | | |
| Переоцінка: первісна вартість | | |
| Знос | | |
| На 31 грудня 2020р. | | |
| Первісна вартість | 2 | 2 |
| Знос | 2 | 2 |
| Балансова вартість на 31.12.20р. | - | - |

Спілка не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Спілка не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Спілка не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 8. Фінансові інвестиції

У складі фінансових інвестицій обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках в банках та пайові внески до ОКС, які станом на звітну дату склали:

Довгострокові фінансові інвестиції (пайові внески до ОКС) - 16 тис. грн. (на 31.12.2019 року - 16 тис. грн.);

Поточні фінансові інвестиції 0 тис. грн. (на 31.12.2019 року - 129 тис. грн.).

Примітка 9. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти Спілки зберігаються в касі та на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівкою здійснюється Спілкою згідно чинного законодавства щодо ведення касових операцій.

тис. грн.

| Найменування статті | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Готівка | 123 | 84 |
| Грошові кошти в банку в національній валюті | 163 | 77 |
| Разом | 286 | 161 |

Обмежень щодо використання коштів немає.

Дані примітки 9 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1165 - 1167).

Примітка 10. Запаси

На залишках запаси не обліковуються.

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

| Найменування статті | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами | 1 | 2 |
| з бджетою | 1 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 102 | 991 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 2 390 | 2 775 |
| Разом | 2 494 | 3 768 |

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу, який станом на звітну дату сформовано в сумі 719 тис. грн. (на 31.12.2019 року - 452 тис. грн.).

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів та інша заборгованість, яка не є фінансовим активом. Станом на 31.12.2020 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 388 тис. грн. (резерв на покриття збитків від зменшення корисності на звітну дату становить 1 040 тис. грн.) (на 31.12.2019 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 775 тис. грн., а резерв на покриття збитків від зменшення корисності на 31.12.2019 року становить 1 842 тис. грн.).

Структура кредитів наданих членам Спілки має наступний вигляд:

тис. грн.

| Вид кредиту | Станом на 31.12.2020 | % | Станом на 31.12.2019 | % |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|
| кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | | | | |
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | 1 461 | 42,6 | 1 483 | 32,1 |
| споживчі кредити, у тому числі: | 1 967 | 57,4 | 3 134 | 67,9 |
| придбання автотранспорту | 6 | 0,2 | 49 | 1,1 |
| придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів | 92 | 2,7 | 190 | 4,1 |
| інші потреби | 1 869 | 54,5 | 2 895 | 62,7 |
| Разом | 3 428 | 100 | 4 617 | 100 |
| резерв на покриття збитків від зменшення корисності активу | (1 040) | | (1 842) | |
| Всього | 2 388 | | 2 775 | |

Примітка 12. Капітал

Структура капіталу Спілки має наступний вигляд:

тис. грн.

| Найменування статті | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Резервний капітал | 861 | 860 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 602 | 1 081 |
| Разом капітал: | 1 463 | 1 941 |

Для обліку резервного капіталу в Спільці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками. Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків Спільки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності Спільки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків приймається спостережною радою Спільки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів Спільки.

Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2020 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» в сумі 116 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 115 тис. грн.);
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок частини доходу» в сумі 730 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 730 тис. грн.);
- по субрахунку 433 «Інші джерела» в сумі 15 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 15 тис. грн.).

Дані примітки 12 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1415, 1420).

Примітка 13. Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Спільки іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Спільки та її економічних вигід.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Спільки складає:

| Найменування статті | тис. грн. | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Станом на 31.12.2020 | Станом на 31.12.2019 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 5 | 30 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | |
| - довгостроковими зобов'язаннями | 130 | 687 |
| - товари, роботи, послуги | 1 | 13 |
| - розрахунками з бюджетом | | 4 |
| - у тому числі з податку на прибуток | | 4 |
| - у тому числі по розрахунках з оплати праці | 1 | |
| Поточні забезпечення | 19 | 14 |
| Інші поточні зобов'язання | 1 188 | 1 394 |
| Разом: | 1 344 | 2 142 |

У складі інших довгострокових зобов'язань на звітну дату відображено внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк понад 12 місяців, пайові внески членів кредитної спілки та цільові внески членів кредитної спілки до додаткового капіталу в сумарно відповідно 0 тис. грн., 3 тис. грн. та 2 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 25 тис. грн., 3 тис. грн. та 2 тис. грн.)

У складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями на звітну дату обліковуються довгострокові внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки повернення яких буде здійснено впродовж 12 місяців.

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2020 року включають в себе:

- заборгованість по розрахунках за нарахованими процентами за користування залученими коштами в сумі 107 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 181 тис. грн.);
- заборгованість членів кредитної спілки за залученими внесками на депозитні рахунки на строк до 12 місяців в сумі 980 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 1 113 тис. грн.);
- інша заборгованість в сумі 101 тис. грн. (на 31.12.2019 року – 100 тис. грн.).

Дані примітки 13 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1515 - 1690).

Примітка 14. Доходи

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

| Найменування показників | тис. грн. | |
|---|-------------|-------------|
| | 2020 рік | 2019 рік |
| Інші операційні доходи в тому числі: | 3 238 | 2684 |
| - отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | 2 417 | 2601 |
| - відшкодування раніше списаних активів | 821 | 83 |
| Інші фінансові доходи (доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках) | 3 | 8 |
| Інші доходи від операційної діяльності | | |
| Разом | 3241 | 2692 |

Примітка 15. Адміністративні витрати

| Найменування показників | тис. грн. | |
|--|--------------|--------------|
| | 2020 рік | 2019 рік |
| Витрати на персонал | 447 | 428 |
| Витрати на соціальні заходи | 98 | 94 |
| Витрати на утримання офісу 841,842,844 | 1138 | 1122 |
| Юридичні та консультативні послуги | 70 | 162 |
| Канцелярські витрати | 6 | 6 |
| Рекламні витрати | 29 | 28 |
| Членські внески | 10 | 15 |
| Інші витрати 8434,8435,847,849 | 40 | 47 |
| Разом | 1 838 | 1 902 |

Примітка 16. Інші операційні витрати

| Найменування показників | тис. грн. | |
|--|--------------|------------|
| | 2020 рік | 2019 рік |
| Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів | 1 532 | 324 |
| Витрати на нарахування відсотків по внесках (вкладах) | 320 | 383 |
| Витрати по списанню нарахованих, але несплачених відсотків по кредитах | 30 | |
| Разом | 1 882 | 707 |

Примітка 17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по залученню та погашенню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, операції по видачі та погашенню кредитів наданих членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків та в об'єднаній кредитній спілці, а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по залученню та поверненню запозичених коштів.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 11 тис. грн. (видаток).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 135 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період становить 1 тис. грн. (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний період є надходження грошових коштів в сумі – 125 тис. грн.

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету а також, внутрішній аудитор.

По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості; залишки зобов'язань, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

тис. грн.

| Операції з пов'язаними сторонами | 2020 рік | | 2019 рік | |
|--|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | Органи управління | Ключовий управлінський персонал | Органи управління | Ключовий управлінський персонал |
| Кредити надані: | | | | |
| Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума) | | | | |
| Кредити, видані протягом періоду | | | | |
| Погашення кредитів протягом періоду | | | | |
| Інші зміни | | | | |
| Непогашені кредити станом на 31 січня (загальна сума) | | | | |
| Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки: | | | | |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня | 268 | 145 | 193 | 95 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом періоду | 298 | 189 | 193 | 95 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки, внесені протягом періоду | 241 | 209 | 268 | 145 |
| Інші зміни | | | | |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 31 грудня | 211 | 165 | 268 | 145 |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки: | | | | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня | | | 8 | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом періоду | 275 | 140 | 138 | 22 |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, внесені протягом періоду | 275 | 140 | 130 | 22 |
| Інші зміни | | | | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня | | | | |
| Проценти за кредитами отриманими | | | | |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 63 | 37 | 47 | 27 |
| Проценти за додатковими пайовими внесками | | | | |
| Зобов'язання та гарантії видані | | | | |
| Зобов'язання та гарантії отримані | | | | |
| Оренда та інші господарські операції | 94 | | 82 | |
| Виплати працівникам | | 444 | | 328 |

Інші операції з пов'язаними особами не проводились.

Примітка 19. Сегменти

Спілка через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (Вінницької області), в зв'язку з чим, географічні сегменти не виділяються.

Примітка 20. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

Примітка 21. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Спілки відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Примітка 22. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2020, була затверджена Спостережною радою 19 січня 2021 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Герасимук М. В.

Головний бухгалтер

Семенюк Н. І.