

ПРИМІТКИ,

що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і розкриття інформації Кредитної спілки «Партнер» на 31 грудня 2015 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) 592042
e-mail, WWW	partner_8@ukr.net, partner.vaks.org.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).

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.

Рішення про внесення до Реєстру неприбуткових установ та організацій від 08.10.2004 року № 192 за ознакою неприбутковості 0010.

Середня кількість працівників Спілки в 2015 році становила 7 осіб.

Інформація про господарську діяльність спілки

Кредитна спілка «Партнер» в 2015 році на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Спілки (протокол від 19.04.2013 року № 10) 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 та безготівковій формі;
- залучала на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки у готівковій формі;

- розміщувала тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян;

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка «Партнер» здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензії відповідно до вимог чинного законодавства. В 2015 році Спілка мала ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АВ № 581526 від 25.06.2011 року. Строк дії ліцензії з 23.06.2011 року по 23.06.2016.

Кредитна спілка «Партнер» немає відокремлених структурних підрозділів.

Фактори ризику

Діяльності кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики

- податкове навантаження – можливе скасування статусу неприбутковості та запровадження податку на прибуток, що може призвести до зростання податкових платежів;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни;

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 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 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 структурні підрозділи 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, організує 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 – Нацкомфінпослуг встановлено нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядок формування та використання страхового резерву, а також критерії якості системи управління дотримання яких є обов'язковими для Спілки.

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

Операційне середовище та застосування припущення щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі

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

Діяльність кредитної спілки «Партнер» в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. У результаті політичних і економічних потрясінь відбулося поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності існуючих та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів Спілки. Зміни в Податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів, зокрема до Основного закону.

Сьогодні розвиток національних кредитних спілок відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалої законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Незначний прогрес із економічними реформами та реальною боротьбою із корупцією, необхідність збільшення витрат на армію і силові структури, різке зниження рівня життя населення і збільшення податкового тиску внаслідок прийняття змін до Податкового кодексу неминує призведуть до погіршення ділового середовища. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, оскільки керівництво Спілки не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на фінансовий стан Спілки. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків.

Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки «Партнер» та її поточний фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах фінансово-економічної кризи попередніх років, керівництво впевнене, що на сьогодні воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Спілки та вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка «Партнер» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Фінансові звіти складені на базі концепції історичної собівартості. Функціональною валютою Спілки є національна валюта України - гривня. Звітний період Спілки співпадає з календарним роком.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена вперше із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), затверджених Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ) та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

За всі попередні періоди та включаючи рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, Спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (надалі – П(С)БО). Фінансова звітність складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Особливості складання фінансової звітності Спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (надалі - МСФЗ 1).

Для складання попередньої фінансової звітності Спілки за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2015, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

При складанні фінансової звітності за 2015 рік Спілка відступила від деяких вимог МСФЗ.

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність Спілки за 2015 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Спілки за МСФЗ, у повному складі буде складена за 2016 рік.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

3.1. Вплив переходу на МСФЗ

На дату переходу на МСФЗ кредитна спілка «Партнер» застосувала такі винятки:

- I. Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.
- II. Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначити фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначити на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.
- III. Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.
- IV. При підготовці фінансової звітності Спілка відступила від вимог МСФЗ відповідно до параграфу 17 МСБО 1, а саме відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7).
- V. Кредитна спілка «Партнер» визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Далі наведено узгодження власного капіталу за П(С)БО та МСФЗ станом на 01.01.2015 року:

Стаття балансу	На 01.01.2015 року за П(С)БО	Коригування	На 01.01.2015 року за МСФЗ	Пояснення
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4	+ 3	7	Визнано «Дебіторську заборгованість за виданими авансами»
Витрати майбутніх періодів	3	-3		Рекласифіковано статтю «Витрати майбутніх періодів» в «Дебіторську заборгованість за виданими авансами»
Зареєстрований (пайовий) капітал	762	- 762		Рекласифіковано статтю «Пайовий капітал» в «Інші довгострокові зобов'язання»
Додатковий капітал	2	-2		Рекласифіковано статтю «Додатковий капітал» в «Інші довгострокові зобов'язання»
«Інші довгострокові зобов'язання»	102	+ 764	866	Визнано «Інші довгострокові зобов'язання»

3.2. Перелік стандартів та тлумачень, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2015 року, і не були застосовані Спілкою і які не прийняті до застосування достроково:

1) **Зміни до МСБО 16 і МСБО 38 «Роз'яснення прийнятних методів знецінення та амортизації»** (опубліковані у травні 2014 року) - зміни додають інструкції та пояснюють, що (I) використання методу доходів для розрахунку амортизації активу є недоцільним, оскільки дохід від діяльності, який включає в себе використання активу, в цілому відображає інші фактори, ніж споживання економічних вигод, включених в активі, і (II) доходи, як правило, вважаються, недоречною основою для виміру споживання економічних вигід, втілених в нематеріальному активі; Однак, це припущення може бути спростовано в певних обставинах. Ці поправки перспективно набирають чинності до річних періодів, які починаються з 01 січня 2016 року. Керівництво не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність Спілки.

2) **Поправки до МСБО 19 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років,** опубліковане у вересні 2014 року) - поправки, які застосовуються до річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, і уточнюють, що високоякісні корпоративні облигації, які використовуються при оцінці ставки дисконтування для виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути виражені в тій самій валюті, що й суми виплат до сплати. На припущення управлінського персоналу ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Спілки.

3) **Поправки до МСБО 27 Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності** (опубліковані в серпні 2014 року) - поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються з або після 01 липня 2016 року, і відновлюють можливість використання методу участі в капіталі, що дозволяє підприємствам використовувати метод участі в капіталі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані підприємства в їх окремій фінансовій звітності. Ці поправки не стосуються діяльності Спілки.

4) **Поправка до МСФЗ 5 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років,** опубліковане в вересні 2014) - поправка застосовується в перспективі до річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, і додає конкретні інструкції підприємству з рекласифікації активу (або групи вибуття) з призначених для продажу до утримуваних для розподілу на користь власників, або навпаки; і у випадках, коли припинено облік активів призначених для розподілу. Наразі Спілка оцінює, як це може вплинути на його фінансову звітність.

5) **Поправка до МСФЗ 7 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років,** опубліковане у вересні 2014 року) - поправка застосовується до річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, і додає інструкції з уточнення, чи контракт з надання послуг продовжує участь у переданому активі. На припущення управлінського персоналу ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Спілки.

6) **Поправки до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством** (опублікований у вересні 2014 року) - зміни, які застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, вирішують поточний конфлікт між двома стандартами, і уточнюють, що прибуток або збиток повинні визнаватися повністю, коли операція пов'язана з бізнесом, і частково, якщо мова йде про активи, які не

пов'язані з бізнесом (операційною діяльністю). Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Спілки.

7) Поправки до МСФЗ 11 Облік придбання часток участі у спільній діяльності (опубліковані у травні 2014 року) - зміни, які застосовується перспективно до річних періодів, що починаються з або після 01 липня 2016 року, і вимагають набувача частки у спільній діяльності, в якій діяльність є операційною (як визначено в МСФЗ 3), застосувати всі принципи бухгалтерського обліку розкриття інформації для об'єднання бізнесу МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які конфліктують з інструкціями, наданими в МСФЗ 11. Поправки стосуються як першого придбання частки інтересу в спільній діяльності, так і придбання додаткової частки у спільній діяльності (в останньому випадку, частки, які були у власності раніше, не переоцінюються). Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Спілки.

8) МСФЗ 15 Дохід від контрактів з покупцями (опублікований у травні 2014 року) - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, починаючи з або після 01 січня 2017 року і замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (SIC-31 і ПКІ 13, 15 і 18). Він встановлює єдину і всеосяжну основу для визнання доходу, єдиний для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з єдиним принципом (на основі п'ятиступінчатої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), поглибленим розкриттям, і новими або поліпшеними інструкціями (наприклад, коли саме дохід визнається, підстави для різноманітних міркувань, витрати на виконання та отримання контракту і т.д.). На припущення керівництва, МСФЗ 15 буде застосований в фінансовій звітності, коли він стане обов'язковим і що застосування нового стандарту може мати вплив на розкриття сум щодо доходів Спілки. Наразі, практично неможливо забезпечити розумну оцінку даного впливу, доки не завершений детальний огляд.

Примітка 4. Істотні облікові політики

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

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

Облікова політика Спілки 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 Спілки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій. Обрана Спілкою 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 Спілки;
- 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 відрізнятись 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 Спілки 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.

Спілка 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 знаходиться 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 співки;
- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Співки продовжуватиметься в неосязному 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 співки.

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 Співки.

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

Принцип нарахування застосовується Співкою 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 Співки є:

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

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

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Співки 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 Співки.

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 імовірність 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 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 (оприбуткуванні 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. Оперативний лізинг (оренда)

Оренда активів, за якою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, залишаються у орендодавця, класифікуються як операційна оренда. Щомісячні орендні платежі за угодою операційної оренди розглядаються як рентні, і відповідно, об'єкти оренди не визнаються необоротними активами Спілки.

Станом на звітну дату Спілка має основні засоби, отримані 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 МСБО 39.

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) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб (за наявності). 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 статутom 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. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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 довкладання 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 втрат 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 року.

4.8. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка «Партнер» під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС (за наявності). 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 застосування методу ефективної ставки відсотка, як це передбачено МСБО 39.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестає 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, 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 установою та платником податку на прибуток. Базою нарахування податку на прибуток є інші непроцентні доходи (штрафні санкції отримані). Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

4.14. Розподіл доходу на додаткові пайові внески

Кредитна спілка може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески лише за умови досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості. В звітному періоді нерозподілений дохід 2014 року в сумі 16 тис. грн. розподілено на додаткові пайові внески згідно з рішенням загальних зборів 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. Суттєві 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 відхилятися 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 ліцензія.

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Первісна вартість	1001	9	9
Знос	1002	9	8
Балансова вартість	1000	-	1

Дані примітки 6 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1000-1002).

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 прямолінійний 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.

<i>Найменування показника</i>	<i>Інструменти, прилади та інвентар</i>	<i>Разом</i>
На 31 січня 2014р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	1	1
Балансова вартість на 31.12.14.	1	1
Переміщення в т.ч.:		
Надходження		
Вибуття: первісна вартість		
Вибуття: знос		
Амортизаційні відрахування		
Переоцінка: первісна вартість		
Знос		
На 31 грудня 2015р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	1	1
Балансова вартість на 31.12.15.	1	1

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.

Дані примітки 7 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1010-1012).

Примітка 8. Фінансові інвестиції

У складі фінансових інвестицій обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках, які станом на звітну дату склали 100 тис. грн. (на 31.12.2014 року - 175 тис. грн.).

Дані примітки 8 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядок 1160).

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Спілки зберігаються в касі та на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється Спілкою згідно з чинним законодавством стосовно ведення касових операцій.

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Грошові кошти в касі в національній валюті	179	148
Грошові кошти в банку в національній валюті	106	102
Разом	285	250

Обмежень щодо використання коштів немає.

Дані примітки 9 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядок 1165, 1166).

Примітка 10. Запаси

Спілка немає на залишках запасів.

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами	1130	3	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 095	1 204
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 886	2 935
Разом		3 984	4 146

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображено в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу, який станом на звітну дату сформовано в сумі 170 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 31.12.2015 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 821 тис. грн. (резерв на покриття збитків від зменшення корисності на звітну дату становить 1 450 тис. грн.) (на 31.12.2014 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 881 тис. грн., а резерв на покриття збитків від зменшення корисності на 31.12.2014 року становить 1 646 тис. грн.).

Структура кредитів наданих членам Спільки має наступний вигляд:

тис. грн.

<i>Вид кредиту</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>%</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>	<i>%</i>
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	32	0,7	21	0,5
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	1 469	34,4	1 781	39,3
споживчі кредити, у тому числі:	2 770	64,9	2 725	60,2
придбання автотранспорту	97	2,3	118	2,6
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	38	0,9	103	2,3
інші потреби	2 635	61,7	2 504	55,3
Разом	4 271	100	4 527	100
резерв на покриття збитків від зменшення корисності активу	(1 450)		(1 646)	
Всього	2 821		2 881	

Дані примітки 11 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1130, 1140, 1155).

Примітка 12. Власний капітал

Структура власного капіталу Спільки має наступний вигляд:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Резервний капітал	1415	845	836
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 186	1 221
Разом власного капіталу:		2 031	2 057

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 31.12.2015 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» в сумі 102 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 94 тис. грн.);
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок частини доходу» в сумі 730 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 730 тис. грн.);
- по субрахунку 433 «Інші джерела» в сумі 13 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 12 тис. грн.);

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

Примітка 13. Зобов'язання Спілки

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

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Спілки складає:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Інші довгострокові зобов'язання	1515	347	866
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	306	536
- товари, роботи, послуги	1615	20	
Поточні забезпечення	1660	7	14
Інші поточні зобов'язання	1690	1 659	1 100
Разом:		2 339	2 516

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 сумах відповідно 338 тис. грн., 7 тис. грн. та 2 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 102 тис. грн., 762 тис. грн. та 2 тис. грн.)

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

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2015 року включають в себе:

- заборгованість по розрахунках за нарахованими процентами за користування залученими коштами в сумі 166 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 158 тис. грн.);
- заборгованість членів кредитної спілки за залученими внесками на депозитні рахунки на строк до 12 місяців в сумі 1423 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 884 тис. грн.);
- інша заборгованість в сумі 70 тис. грн. (на 31.12.2014 року – 58 тис. грн.).

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

Примітка 14. Доходи Спілки

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

тис. грн.

<i>Найменування показників</i>	<i>2015 рік</i>
Інші операційні доходи в тому числі:	2 522
- отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 326
- одержані штрафи, пені, неустойки	-
- відшкодування раніше списаних активів	196
Інші фінансові доходи (доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках)	20
Інші доходи від операційної діяльності	14
Разом	2 556

Дані примітки 14 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2120, 2220, 2240).

Примітка 15. Адміністративні витрати

тис. грн.	
<i>Найменування показників</i>	<i>2015 рік</i>
Витрати на персонал	214
Витрати на соціальні заходи	78
Амортизація	1
Витрати на утримання офісу	1 200
Юридичні та консультаційні послуги	389
Канцелярські витрати	11
Рекламні витрати	18
Членські внески	11
Інші витрати	61
Разом	1 983

Дані примітки 15 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2130).

Примітка 16. Інші операційні витрати

тис. грн.	
<i>Найменування показників</i>	<i>2015 рік</i>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів	170
Витрати на нарахування відсотків по внесках (вкладах)	416
Витрати по списанню нарахованих, але несплачених відсотків по кредитах	6
Разом	592

Дані примітки 16 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2180).

Примітка 17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2015 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 операції 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 рік становить – 698 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить 95 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить 758 тис. грн. (видаток).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 35 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 прямі 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.

<i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	2015	
	<i>Органи управління</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити надані:		
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)		
Кредити, видані протягом року	77	4
Погашення кредитів протягом року	(77)	(4)
Інші зміни		
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)		
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня		107
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	19	104
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	(19)	(107)
Інші зміни		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня		104
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	94	342
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	(94)	(342)
Інші зміни		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня		
Проценти за кредитами отриманими	7	
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		21
Проценти за додатковими пайовими внесками	7	2
Зобов'язання та гарантії видані		
Зобов'язання та гарантії отримані		
Оренда та інші господарські операції	64	
Виплати працівникам		127

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 (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Примітка 20. Події після звітнього періоду

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

Голова правління _____

Герасимук М. В.

Головний бухгалтер _____

Науменко О. В.
