

Примітки до річної фінансової звітності
за 2019 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 річної фінансової звітності за 2019 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 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6	1	1
Основні засоби		-	-
Інвестиційна нерухомість			
Довгострокові фінансові інвестиції	8	16	16
Необоротні активи		17	17
Оборотні активи			
Запаси	10	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11	2	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11	991	986
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	2 775	2 822
Поточні фінансові інвестиції	8	129	59
Гроші та їх еквіваленти	9	161	148
Інші оборотні активи	11	8	11
Оборотні активи		4 066	4 028
Всього активів		4 083	4 045
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	1 081	1 002
Резервний капітал	12	860	858
Всього капітал		1 941	1 860
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	13	30	478
Поточні зобов'язання			
Поточна частина довгострокових зобов'язань	13	687	290
Товарна кредиторська заборгованість	13	13	47
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	13	4	-
Поточні забезпечення	13	14	15
Інші поточні зобов'язання	13	1 394	1 355
Всього зобов'язання		2 112	1 707
Всього капітал і зобов'язання		4 083	4 045

Стаття звіту	Прим.	Звітний рік	Попередній рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації			
Собівартість реалізації			
Валовий прибуток (збиток)			
Інші операційні доходи	14	2 684	2 373
Адміністративні витрати	15	(1 902)	(1 852)
Інші операційні витрати	16	(707)	(593)
Результат операційної діяльності		75	(72)
Фінансові витрати			
Результат іншої фінансової діяльності	14	8	10
Результат фінансової діяльності		8	14
Інші доходи	14		
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		83	(62)
Витрати (доходи) з податку на прибуток		(4)	
Прибуток від триваючої діяльності		79	(62)
Діяльність, що припиняється			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		79	(62)
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		79	(62)

Стаття звіту	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
I	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		5 156	4 037
Інші надходження		4 396	6 315
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)		(1 438)	(1 388)
Витрачання на оплату праці		(345)	(271)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(94)	(74)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(174)	(169)
Витрачання на оплату авансів		(12)	(9)
Витрачання на оплату цільових внесків		(15)	(18)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(5 212)	(4 359)
Інші витрачання		(2 179)	(4 304)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	17	83	(240)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		446	644
Надходження від отриманих відсотків		7	10
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(517)	(539)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	17	(64)	115
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		154	373
Сплата дивідендів			
Інші платежі		(160)	(509)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	17	(6)	(136)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	17	13	(261)
Залишок коштів на початок року		148	409
Залишок коштів на кінець року		161	148

Статті	Нерозподілений прибуток (непокоригий збиток)	Резервний капітал	Всього
1	3	4	8
Примітка	12	12	
Залишок на 31.12.2017р.	1 064	854	1 918
Коригування			
Скоригований залишок на 01.01.2018 р.	1 064	854	1 918
Рух капіталу в 2018 році			
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік	(62)		(62)
Рекласифікації елементів капіталу			
Надходження капіталу		4	4
Всього змін у капіталі за 2018 рік	(62)	4	(58)
Залишок на 31.12.2018 р.	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
Всього змін у капіталі за 2019 рік	79	2	81
Залишок на 31.12.2019 р.	1 081	860	1 941

ПРИМІТКИ,

що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і розкриття інформації Кредитної спілки «Партнер» на 31 грудня 2019 року.

Примітка 1. Загальна інформація

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка «Партнер»
СДРПОУ	33208974
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка
КОАТУУ	0510100000
Місце знаходження	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).

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 (Свідчення 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 Свідчення 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 2019 рік становила 6 осіб.

Інформація про господарську діяльність спілки

Кредитна спілка «Партнер» протягом 2019 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 31.12.2019 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;

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 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 — 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

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

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалася 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 Нацкомфінпослуг. 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 визнає 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.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КГМФЗ, НКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за поточний проміжний період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Спілки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Спілка 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 Спілки 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 Спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Ця фінансова звітність включає фінансову звітність Спілки за поточні проміжні періоди, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 Спілки за період, що закінчився 31.12.2018 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2019 року. Спілка 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 Спілка вперше застосувала ці поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та з поправок, що набувають чинності 01.01.2019 року, не впливають на фінансову звітність Спілки 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:

Набрання чинності нових стандартів чи тлумачень до існуючих стандартів

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 "Оренда" скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ 16 "Оренда" встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 "Оренда" для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати 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). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ 16 "Оренда" вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17 "Оренда". МСФЗ 16 "Оренда" набуває чинності для річних періодів, що починаються 01.01.2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток"

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток" є тлумаченням до МСБО 12 "Податки на прибуток". КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток" доречно застосовувати до всіх ситуацій, які пов'язані з невизначеністю щодо того, чи є розрахунок податку на прибуток прийнятним з погляду чинного податкового законодавства.

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

1) підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;

2) підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;

3) підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток. За результатами цього розгляду можливими є два варіанти подальших дій:

- якщо підприємство робить висновок, що існує ймовірність прийняття певного податкового підходу, необхідно визначити оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкові бази, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги або ставки податку відповідно до цього підходу;

- якщо підприємство робить висновок, що відсутня ймовірність прийняття певного податкового підходу, під час визначення оподаткованого прибутку (податкового збитку), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг і ставок податку необхідно використовувати один із методів: 1) найбільш ймовірної суми або 2) очікуваної вартості (середньозважена вартість усіх можливих значень). Рішення має ґрунтуватися на тому, який метод забезпечує кращі прогнози щодо вирішення невизначеності.

- Під час першого застосування цього тлумачення необхідно використовувати ретроспективний підхід:

- шляхом визнання кумулятивного ефекту від першого застосування як коригування залишку нерозподіленого прибутку або інших відповідних компонентів власного капіталу на початок звітного періоду, у якому підприємство вперше застосовує ці вимоги, без коригування порівняльної інформації; або

- з перерахунком усієї порівняльної інформації, якщо це можна реалізувати без використання суджень постфактум.

Зміни чи оновлення до МСФЗ

Уточнення до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та МСФЗ 11 "Спільна діяльність". Так МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" містить уточнення, щодо вимоги повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 "Спільна діяльність" робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

МСБО 12 "Податки на прибуток" зазнає незначних трансформацій. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивідендів. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

До МСБО 23 "Витрати на позики" внесено зміни в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" опубліковані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку у документі "Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)" від 12.10.2017 року, щоб розглянути питання про те, як у МСФЗ 9 класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню. У цьому випадку умова SPPI (платежі виключно основної суми та відсотків) може не виконуватися, адже виникає так званий прибуток від дострокового погашення (для позичальника) і від'ємне відшкодування для кредитора.

Дані зміни дозволяють підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з, так званим; негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Поправки також містять роз'яснення щодо обліку зміни або заміни фінансового зобов'язання, що оцінюється за амортизованою вартістю і не призводить до анулювання такого фінансового зобов'язання. РМСБО роз'яснює, що підприємство визнає будь-які коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникають в результаті зміни або заміни, у прибутку або збитку на дату таких змін.

Значені зміни мають застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено (наприклад, одночасно із початком застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018).

Зміни до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" опубліковані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку у документі "Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО 28)" від 12.10.2017 року роз'яснюють, що підприємство застосовує, як виключення, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

Зміни до МСБО 19 "Виплати працівникам" уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою. За новими вимогами, при зміні програми, скорочення чи здійснення розрахунків, необхідно переоцінити чисті активи (зобов'язання) підприємства за визначеними виплатами. Також, мають використовуватися нові припущення під час проведення переоцінки з метою визначення вартості поточного обслуговування та чистого відсотку на залишок за звітний період після зміни програми.

Різні уточнення до МСФЗ проводилися окремо по кожному стандарту. Усі поправки, в результаті яких відбуваються зміни в обліковій політиці стосовно подання, визнання чи оцінки, набувають чинності не раніше 1 січня 2019 року.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року

Спілка не застосовувала нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового періоду, що почався 1 січня 2019 року (не включається інформація про нові або змінені вимоги, які впливають на фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ).

Спілка очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Спілка оцінила, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

Примітка 4. Основні 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 базується 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 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 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 Спілки 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 Спілки, 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;
- **неупередженість**, 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;
- **світлість** - 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 співки;
- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Співки продовжуватиметься в несеяжному 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 Співки 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 Співки, 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 Співкою 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 Співки; 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 Співкою 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 Співці 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 (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 припиняти 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 за 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 докладання 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 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 (за наявності) до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, паївові 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 ефективної 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 паївові 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 примує одностороннє 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 сторується. 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 плага.

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 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Первісна вартість	9	9
Знос	8	8
Балансова вартість	1	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 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.

Найменування показника	Інструменти, прилади та інвентар	Разом
На 31 грудня 2018р.		

Найменування показника	Інструменти, прилади та інвентар	Разом
	2	2
Первісна вартість	2	2
Знос	-	-
Балансова вартість на 31.12.18р.		
Переміщення в т.ч.:		
Надходження		
Вибуття: первісна вартість		
Вибуття: знос		
Амортизаційні відрахування		
Переоцінка: первісна вартість		
Знос		
На 31 грудня 2019р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	2	2
Балансова вартість на 31.12.19р.		
	-	-

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 31.12.2018 року - 16 тис. грн.);
Поточні фінансові інвестиції 129 тис. грн. (на 31.12.2018 року - 59 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 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Готівка	84	83
Грошові кошти в банку в національній валюті	77	65
Разом	161	148

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 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	2	2
- за виданими авансами	991	986
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2 775	2 822
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 768	3 810
Разом		

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 452 тис. грн. (на 31.12.2018 року - 356 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 31.12.2019 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 775 тис. грн. (резерв на покриття збитків від зменшення корисності на звітну дату становить 1 842 тис. грн.) (на 31.12.2018 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 819 тис. грн., а резерв на покриття збитків від зменшення корисності на 31.12.2018 року становить 1 692 тис. грн.).

Структура кредитів наданих членам Спілки має наступний вигляд:

тис. грн.

Вид кредиту	Станом на 31.12.2019	%	Станом на 31.12.2018	%
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств			35	0.8
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	1 483	32.1	1 435	31.8

споживчі кредити, у тому числі:	3 134	67,9	3 041	67,4
придбання автотранспорту	49	1,1	67	1,5
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	190	4,1	127	2,8
інші потреби	2 895	62,7	2 847	63,1
Разом	4 617	100	4 511	100
резерв на покриття збитків від зменшення корисності активу	(1 842)		(1 692)	
Всього	2 775		2 819	

Примітка 12. Капітал

Структура капіталу Співки має наступний вигляд:

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Резервний капітал	860	858
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1081	1 002
Разом капітал:	1 941	1 860

Для обліку резервного капіталу в Співці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками.

Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків Співки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності Співки та захисту заощаджень її членів.

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

Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2019 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» в сумі 115 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 113 тис. грн.);
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок частини доходу» в сумі 730 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 730 тис. грн.);
- по субрахунку 433 «Інші джерела» в сумі 15 тис. грн. (на 31.12.2018 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 Співки іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Співки та її економічних вигід.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Співки складає:

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Інші довгострокові зобов'язання	30	478
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- довгостроковими зобов'язаннями	687	290
- товари, роботи, послуги	13	47
- розрахунками з бюджетом	4	
- у тому числі з податку на прибуток	4	
Поточні забезпечення	14	15
Інші поточні зобов'язання	1 394	1 355
Разом:	2 142	2 185

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 суммах відповідно 25 тис. грн., 3 тис. грн. та 2 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 465 тис. грн., 11 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 31.12.2019 року включають в себе:

- заборгованість по розрахунках за нарахованими процентами за користування залученими коштами в сумі 181 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 136 тис. грн.);
- заборгованість членів кредитної спілки за залученими внесками на депозитні рахунки на строк до 12 місяців в сумі 1 113 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 1 119 тис. грн.);
- інша заборгованість в сумі 100 тис. грн. (на 31.12.2018 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.

тис. грн.

Найменування показників	2019 рік	2018 рік
Інші операційні доходи в тому числі:	2684	2373
- отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2601	2345
- відшкодування раніше списаних активів	83	28

Найменування показників	2019 рік	2018 рік
Інші фінансові доходи (доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках)	8	10
Інші доходи від операційної діяльності		
Разом	2692	2383

Примітка 15. Адміністративні витрати

Найменування показників	тис. грн.	
	2019 рік	2018 рік
Витрати на персонал	428	341
Витрати на соціальні заходи	94	75
Витрати на утримання офісу 841,842,844	1122	1115
Юридичні та консультативні послуги	162	205
Канцелярські витрати	6	10
Рекламні витрати	28	27
Членські внески	15	18
Інші витрати 8434,8435,847,849	47	61
Разом	1902	1852

Примітка 16. Інші операційні витрати

Найменування показників	тис. грн.	
	2019 рік	2018 рік
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів	324	205
Витрати на нарахування відсотків по внесках (вкладах)	383	385
Витрати по списанню нарахованих, але несплачених відсотків по кредитам	-	3
Разом	707	593

Примітка 17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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 – 83 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить 64 тис. грн. (видаток).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період становить 6 тис. грн. (видаток).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний період є надходження грошових коштів в сумі – 13 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.

Операції з пов'язаними сторонами	тис. грн.			
	2019 рік		2018 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 грудня (загальна сума)				
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	193	95	70	35
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом періоду	193	95	70	45
Внески (вклади) на депозитні рахунки, внесені протягом періоду	268	145	193	105
Інші зміни				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 31 грудня	268	145	193	95
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				

Операції з пов'язаними сторонами	2019 рік		2018 рік	
	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	8			
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом періоду	138	22		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, внесені протягом періоду	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	47	27	28	16
Проценти за додатковими пайовими внесками				
Зобов'язання та гарантії видані				
Зобов'язання та гарантії отримані				
Оренда та інші господарські операції	82		84	
Виплати працівникам		328		232

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 цим, 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 2019, була затверджена Спостережною радою 17 січня 2020 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Герасимук М. В.

Головний бухгалтер

Науменко О. В.

