

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 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 2017 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

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
1	2	3	3
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6	1	-
Основні засоби		-	-
Інвестиційна нерухомість			
Довгострокові фінансові інвестиції	8	16	16
Необоротні активи		17	16
Оборотні активи			
Запаси	10	-	1
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11	2	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11	1 045	1 055
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	2 502	2 703
Поточні фінансові активи	8	164	32
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	409	216
Інші оборотні активи	11	-	11
Оборотні активи		4 122	4 021
Всього активів		4 139	4 037
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	1 064	1 103
Резервний капітал	12	854	852
Всього капітал		1 918	1 955
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	13	328	235
Поточні зобов'язання			
Поточна частина довгострокових зобов'язань	13	550	517
Товарна кредиторська заборгованість	13	19	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	13	12	-
Поточні забезпечення	13	10	8
Інші поточні зобов'язання	13	1 302	1 322
Всього зобов'язання		2 221	2 082
Всього капітал і зобов'язання		4 139	4 037

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 року**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Звітний рік	Попередній рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації			
Собівартість реалізації			
Валовий прибуток (збиток)			
Інші операційні доходи	14	2 382	2 106
Адміністративні витрати	15	(1 713)	(1 518)
Інші операційні витрати	16	(711)	(686)
Результат операційної діяльності		(42)	(98)
Фінансові витрати			
Результат іншої фінансової діяльності	14	14	8
Результат фінансової діяльності		14	8
Інші доходи	14	1	7
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		(27)	(83)
Витрати (доходи) з податку на прибуток		(12)	
Прибуток від триваючої діяльності		(39)	(83)
Діяльність, що припиняється			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		(39)	(83)
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		(39)	(83)

**Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2017 року
(за прямим методом)**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
1	2	3	4
Операційна діяльності			
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		3 900	3 619
Інші надходження		3 896	3 731
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)		(1 380)	(1 267)
Витрачання на оплату праці		(214)	(193)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(58)	(53)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(156)	(149)
Витрачання на оплату авансів		(11)	(16)
Витрачання на оплату цільових внесків		(17)	(17)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(3 810)	(3 564)
Інші витрачання		(1 989)	(2 227)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	17	161	(136)
Інвестиційна діяльність		-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		113	380
Надходження від отриманих відсотків		13	8
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(245)	(328)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	17	(119)	60
Фінансова діяльність		-	-
Надходження від власного капіталу		151	7
Сплата дивідендів			
Інші платежі			
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	17	151	7
Чистий рух грошових коштів за звітний період	17	193	(69)
Залишок коштів на початок року		216	285
Залишок коштів на кінець року		409	216

Звіт про зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Статті	Нерозподілений прибуток (непокоритий збиток)	Резервний капітал	Всього
1	3	4	8
Примітка	12	12	
Залишок на 31.12.2015р.	1 186	845	2 031
Коригування			
Скоригований залишок на 01.01.2016 року	1 186	845	2 031
Рух капіталу в 2016 році			
Чистий прибуток (збиток) за 2016 рік	(83)		(83)
Рекласифікації елементів капіталу			
Надходження капіталу		7	7
Всього змін у капіталі за 2016 рік	(83)	7	(76)
Залишок на 31.12.2016р.	1 103	852	1 955
Коригування			
Скоригований залишок на 01.01.2017 р.	1 103	852	1 955
Рух капіталу в 2017 році			
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік	(39)		(39)
Рекласифікації елементів капіталу			
Надходження капіталу		2	2
Всього змін у капіталі за 2017 рік	(39)	2	(37)
Залишок на 31.12.2017 р.	1 064	854	1 918

ПРИМІТКИ,
що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і розкриття
інформації Кредитної спілки «Партнер» на 31 грудня 2017 року.

Примітка 1. Загальна інформація

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка «Партнер»
ЄДРПОУ	33208974
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка
КОАТУУ	0510100000
Місцезнаходження	21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Пирогова, буд. 55, кв.13
Телефон (факс)	(0432) 592027, (0432) 520999
e-mail, WWW	partner_8@ukr.net, partner.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 2017 році становила 5 осіб.

Інформація про господарську діяльність спілки

Кредитна спілка «Партнер» в 2017 році на підставі Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів членів Спілки (протокол від 18.05.2017 № 14) 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;
- 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 вкладами громадян;

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 31.12.2017 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 – 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 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 відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

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

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

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2018 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 роки, що закінчилися 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

Примітка 3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2018 року. Спілкою вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Спілки.

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Спілкою.

Наступні змінені стандарти вступили в силу з 1 січня 2017 року, але не мали істотного впливу на фінансову звітність Спілки:

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

✓ Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

✓ Поправки до МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях". Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно якого дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набули чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування

✓ Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Ініціатива з розкриття інформації". Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1 "Подання фінансової звітності";
- окремі статті в звіті(ях) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагредовані;
- у компаній є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи: Уточнення прийнятих методів зносу і амортизації". Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ Поправки до МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Спілки.

✓ МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Спілки, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Спілки.

✓ МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами". МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке компанія очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Спілка оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

✓ МСФЗ 16 "Договори оренди". 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ 16 "Договори оренди" 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. Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно визнавати відповідний новий актив. Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Спілки оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

✓ 19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток". Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 "Податок на прибуток" та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

✓ 29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Поправки покликані уточнити даний стандарт, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання. Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в

зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (опубліковані 20 червня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Ці зміни пояснюють, що неринкові умови переходу права на акції або на опціони на акції за умови досягнення результатів діяльності матимуть вплив на оцінку операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками грошовими коштами так само, як і операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами. Крім того, ці зміни роз'яснюють класифікацію операції з компонентом взаємозаліку, за якою організація утримує фіксовану частку дольових інструментів, які в іншому випадку були б емітовані контрагенту при виконанні опціону на акції (або при переході права) в обмін на погашення податкового зобов'язання контрагента, яке пов'язане із виплатою на основі акцій. Така операція буде цілком класифікована як операція із розрахунками дольовими інструментами. Зрештою, ці зміни також роз'яснюють порядок обліку виплат на основі акцій із розрахунками грошовими коштами, умови яких були змінені на умови виплат із розрахунками дольовими інструментами, а саме: (а) виплати на основі акцій оцінюються на підставі справедливої вартості дольових інструментів на дату зміни умов, право на які було передано у результаті цієї зміни; (б) визнання зобов'язання припиняється за фактом зміни умов; (в) виплата на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами визнається тією мірою, в якій послуги були надані до дати зміни умов, та (г) різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату зміни умов та сумою, визнаною у складі капіталу на ту ж дату, визнається безпосередньо у складі прибутку чи збитку. Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Співки.

Примітка 4. Основні облікові політики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Співки, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Співки;
- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Співки. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- **суттєвість** - у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом та іншими користувачами звітності;
- **своєчасність 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 неосяжному 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 звіти

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 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.

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

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Програмне забезпечення

2-20 років

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

4.2. Основні засоби

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

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

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

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

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

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки, споруди та передавальні пристрої

від 10 до 50 років

Машини та виробниче обладнання

від 4 до 8 років

Транспортні засоби

від 5 до 8 років

Інструменти прилади та інвентар

від 4 до 12 років

Інші основні засоби

від 12 до 15 років

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

Нарахування амортизації в обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію

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

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

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

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, кредити й дебіторська заборгованість, а також активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість

розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є.

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

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

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

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. 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 Спільці 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, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

4.9. Визнання доходу та витрат

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Спільки 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 (за наявності), у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

4.10. Забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи

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

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо Спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань Спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Спільки 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 не може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески без втрати статусу неприбутковості. 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 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 ліцензії.

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2017</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>
Первісна вартість	9	8
Знос	8	8
Балансова вартість	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.

<i>Найменування показника</i>	<i>Інструменти, прилади та інвентар</i>	<i>Разом</i>
На 31 грудня 2016р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	2	2
Балансова вартість на 31.12.16р.	-	-

<i>Найменування показника</i>	<i>Інструменти, прилади та інвентар</i>	<i>Разом</i>
Переміщення в т.ч.:		
Надходження		
Вибуття: первісна вартість		
Вибуття: знос		
Амортизаційні відрахування		
Переоцінка: первісна вартість		
Знос		
На 31 грудня 2017р.		
Первісна вартість	2	2
Знос	2	2
Балансова вартість на 31.12.17р.	-	-

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 31.12.2016 року - 16 тис. грн.);

Поточні фінансові інвестиції 164 тис. грн. (на 31.12.2016 року - 32 тис. грн.).

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 31.12.2017</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>
Грошові кошти в касі в національній валюті	321	137
Грошові кошти в банку в національній валюті	88	79
Разом	409	216

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 (на 31.12.2016 року - 1 тис. грн.).

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2017</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами	2	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 045	1 055
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 502	2 703
Разом	3 549	3 761

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 203 тис. грн. (на 31.12.2016 року - 163 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 31.12.2017 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 497 тис. грн. (резерв на покриття збитків від зменшення корисності на звітну дату становить 1 692 тис. грн.) (на 31.12.2016 року заборгованість за виданими кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу складає 2 693 тис. грн., а резерв на покриття збитків від зменшення корисності на 31.12.2016 року становить 1 585 тис. грн.).

Структура кредитів наданих членам Співки має наступний вигляд:

тис. грн.				
<i>Вид кредиту</i>	<i>Станом на 31.12.2017</i>	<i>%</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>	<i>%</i>
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	36	0,8	37	0,9
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	1 310	31,3	1 111	25,9
споживчі кредити , у тому числі:	2 843	67,9	3 130	73,2
придбання автотранспорту	67	1,6	71	1,7
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	79	1,9	74	1,7
інші потреби	2 697	64,4	2 985	69,8
Разом	4 189	100	4 278	100
резерв на покриття збитків від зменшення корисності активу	(1 692)		(1 585)	
Всього	2 497		2 693	

Примітка 12. Капітал

Структура капіталу Співки має наступний вигляд:

тис. грн.		
<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2017</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>
Резервний капітал	854	852
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 064	1 103
Разом капітал:	1 918	1 955

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 31.12.2017 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» в сумі 111 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 109 тис. грн.);
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок частини доходу» в сумі 730 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 730 тис. грн.);
- по субрахунку 433 «Інші джерела» в сумі 13 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 13 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.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2017</i>	<i>Станом на 31.12.2016</i>
Інші довгострокові зобов'язання	328	235
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- довгостроковими зобов'язаннями	550	517
- товари, роботи, послуги	19	-
- розрахунками з бюджетом	12	-
- у тому числі з податку на прибуток	12	-
Поточні забезпечення	10	8
Інші поточні зобов'язання	1 302	1 322
Разом:	2 082	2 082

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 170 тис. грн., 156 тис. грн. та 2 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 226 тис. грн., 7 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 31.12.2017 року включають в себе:

- заборгованість по розрахунках за нарахованими процентами за користування залученими коштами в сумі 143 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 120 тис. грн.);
- заборгованість членів кредитної спілки за залученими внесками на депозитні рахунки на строк до 12 місяців в сумі 1 063 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 1 106 тис. грн.);
- інша заборгованість в сумі 96 тис. грн. (на 31.12.2016 року – 96 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.

<i>Найменування показників</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Інші операційні доходи в тому числі:	2382	2 106
- отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 293	2 088
- відшкодування раніше списаних активів	89	18
Інші фінансові доходи (доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках)	14	8
Інші доходи від операційної діяльності	1	7
Разом	2 397	2 121

Примітка 15. Адміністративні витрати

тис. грн.

<i>Найменування показників</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Витрати на персонал	265	240
Витрати на соціальні заходи	58	53
Амортизація	-	1
Витрати на утримання офісу	1102	948
Юридичні та консультаційні послуги	196	179
Канцелярські витрати	10	10
Рекламні витрати	24	18

Членські внески	17	17
Інші витрати	41	52
Разом	1 713	1 518

Примітка 16. Інші операційні витрати

Найменування показників	тис. грн.	
	2017 рік	2016 рік
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів	254	226
Витрати на нарахування відсотків по внесках (вкладах)	456	453
Витрати по списанню нарахованих, але несплачених відсотків по кредитах	1	7
Разом	711	686

Примітка 17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 7 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 – 161 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить 119 тис. грн. (видаток).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить 151 тис. грн. (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 193 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.

тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами	2017		2016	
	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)				
Кредити, видані протягом року				6
Погашення кредитів протягом року				(6)
Інші зміни				
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)				

<i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	<i>2017</i>		<i>2016</i>	
	<i>Органи управління</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Органи управління</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня		103		104
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року		103		104
Внески (вклади) на депозитні рахунки, внесені протягом року	70	85		103
Інші зміни				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	70	85		103
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року				
Інші зміни				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня				
Проценти за кредитами отриманими				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	8	22		25
Проценти за додатковими пайовими внесками				
Зобов'язання та гарантії видані				
Зобов'язання та гарантії отримані				
Оренда та інші господарські операції	84		74	
Виплати працівникам		208		174

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 2017, була затверджена Спостережною радою 11 січня 2018 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Герасимук М. В.

Головний бухгалтер

Науменко О. В.