

**КРЕДИТНА СПІЛКА
«Тернопіль 2004»**

**ДОДАТКОВЕ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2014 рік
(У ВІДПОВІДНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО ПОЛОЖЕННЯ (СТАНДАРТУ) БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ
1 «ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

ПРИМІТКА 1. «КОРОТКИЙ ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА»

Кредитна спілка «Тернопіль 2004» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 10 річною історією. Початок відліку свого створення спілка бере в 2004 році.

Кредитна спілка „Тернопіль 2004” – це неприбуткова організація, 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.

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці.

ПРИМІТКА 2. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2014 рік затверджені наказом № 1 від 02.01.2014 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2014 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 3. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати,

безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2014 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційної вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2014 року метод амортизації не змінювався.

Діапазон строків корисного використання основних засобів в розрізі окремих груп:

Групи основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання	3-5

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Інші необоротні матеріальні активи амортизуються 50% при введенні в експлуатацію, інших 50% - при їх виведенні з активів. До складу інших необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 800 грн.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2014 року підприємство не здійснювало.

Сума угод на придбання у майбутньому основних засобів складає на кінець звітного періоду 0 тис. грн.

ПРИМІТКА 4. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На підприємстві оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси на дату балансу повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

ПРИМІТКА 5. «ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ»

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Метод визначення величини резерву сумнівних боргів: метод, передбачений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р. N 7.

Перелік дебіторів пов'язаних сторін: посадові особи органів управління кредитної спілки та члени їх сімей.

Суми дебіторської заборгованості пов'язаних сторін, з виділенням внутрішньо групового сальдо дебіторської заборгованості складають 23 тис. грн. на кінець звітного періоду.

Склад і суми статті балансу "Інша дебіторська заборгованість":

тис. грн.

Вид дебіторської заборгованості	2013 рік	2014 рік
Кредити, надані членам кредитної спілки	1697	1077

Заборгованість за безнадійними кредитами	-	-
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	-148	-183
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	0	0
Інші дебітори	5	6
Всього по статті	1554	900

ПРИМІТКА 6. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Склад статей звіту про рух грошових коштів "Інші надходження", "Інші платежі" та інших статей, які об'єднують декілька видів грошових потоків:

Інші надходження (р. 3095)

тис. грн.

№ з/п	Показник	2013 рік	2014 рік
1	Отримано відсотків по кредитах	711	531
2	Інші надходження для статутної діяльності	1072	544
	Разом	1783	1075

Інші витрачання (р. 3190)

тис. грн.

№ з/п	Показник	2013 рік	2014 рік
1	Сплачені відсотки по депозитах	268	192
2	Інші платежі відповідно до статутної діяльності	1292	1229
	Разом	1560	1421

ПРИМІТКА 7. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу:

№ з/п	Показник	Призначення	Умови використання
1	Пайовий капітал	Формування майна кредитної спілки	Визначаються Статутом та законодавством
2	Інший додатковий капітал	Формування майна кредитної спілки	Визначаються Статутом та законодавством
3	Резервний капітал	Призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки	При ліквідації спілки залишок коштів резервного капіталу зараховується до Державного бюджету України або передається іншій неприбутковій установі

ПРИМІТКА 8. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу "Інші довгострокові зобов'язання", "Інші поточні зобов'язання":

тис. грн.

Інші довгострокові зобов'язання	2013 рік	2014 рік
Внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки на строк понад 12 місяців	310	-
Кредити, отримані від юридичних осіб	-	-
Інша кредиторська заборгованість	-	-
Всього по статті	310	-

тис. грн.

Інші поточні зобов'язання	2013 рік	2014 рік
Внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки на строк до 12 місяців	295	370
Нараховані відсотки по депозитних рахунках	98	50
Кредити, отримані від юридичних осіб	-	-
Інша кредиторська заборгованість	11	114
Всього по статті	404	534

ПРИМІТКА 9. «ВИТРАТИ»

Склад і сума витрат, відображених у статтях "Інші операційні витрати" Звіту про фінансові результати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2013 рік	2014 рік
1	Витрати на розрахунково-касове обслуговування	6	3
2	Витрати на оренду та утримання офісу	113	151
3	Господарські витрати	11	7
4	Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	-	-
5	Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	3	48
6	Витрати на відрядження	1	2
7	Витрати на нарахування обов'язкових платежів	-	-
8	Інші витрати	130	84
9	Витрати на нарахування процентів по внесках (вкладах) членів спілки на депозитні рахунки	266	153
10	Витрати на нарахування процентів по залучених коштах від юридичних осіб	-	12
11	Витрати на сплату членських внесків до асоціацій кредитних спілок	12	9
	Всього	542	469

ПРИМІТКА 10. «ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Характер відносин між пов'язаними сторонами:
відносини підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство.

Види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін:
фінансові операції (36 тис. грн.).

Використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін:
метод балансової вартості.

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін:
дебіторська заборгованість 23 тис. грн., кредиторська заборгованість - 13 тис. грн.

ПРИМІТКА 12. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Відповідно до Облікової політики підприємства датою затвердження фінансової звітності є дата затвердження її керівництвом підприємства.

Фінансова звітність за 2014 рік була затверджена керівництвом Кредитної спілки «Тернопіль 2004» 16 січня 2015 року.

Голова правління

Горохівський О.А.

Головний бухгалтер

Порохняк Ю.З.