

**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"

Кредитна спілка "Скарбниця" є стабільно функціонуючою фінансовою установою.
Кредитна спілка "Скарбниця" – 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;
- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам.

ПРИМІТКА 2. "ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ"

Основні принципи облікової політики кредитної спілки на 2014 рік затверджені наказом № 3 від 2 січня 2014 року.

У примітках до річної фінансової звітності 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 на 2014 рік. Бухгалтерський облік кредитна спілка 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 спілка визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів і витрат;
- 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 спілки оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, кредитна спілка 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. "НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ"

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта нематеріальних активів, створених самостійно, 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 нематеріального активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений спілкою термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом голови правління кредитної спілки.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в обліковій політиці спілки. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2014 року метод амортизації не змінився та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року кредитна спілка не здійснювала.

Діапазон строків корисного використання нематеріальних активів в розрізі окремих груп:

Групи нематеріальних активів	Строк корисного використання, років
Інші нематеріальні активи	2 - 5

Сума угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів складає на кінець звітного періоду 0 тис. грн.

ПРИМІТКА 4. "ОСНОВНІ ЗАСОБИ"

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів, створених самостійно, 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 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 спілка 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 ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється кредитною спілкою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в обліковій політиці. 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	2 – 5
Транспортні засоби	6-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 5

Перегляд норм та терміну корисного використання кредитна спілка 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 100% при введенні в експлуатацію. До складу інших необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 2500 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 спілка не здійснювала.

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

ПРИМІТКА 5. "ЗАПАСИ"

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

У кредитній спілці оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси на дату балансу оцінюються за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

ПРИМІТКА 6. "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.

У кредитній спілці застосовують метод визначення величини резерву сумнівних боргів, передбачений Розпорядженням № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16 січня 2004 р.

Склад і суми статті балансу "Інша дебіторська заборгованість":

№ з/п	Вид дебіторської заборгованості	тис. грн.	
		2013 рік	2014 рік
1	Кредити, надані членам кредитної спілки	2995	2846
2	Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	(103)	(130)
3	Інші дебітори	4	1
	Всього	2896	2717

ПРИМІТКА 7. "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:

№ з/п	Показник	тис. грн.	
		2013 рік	2014 рік
1	Інші надходження (р. 3095)	2495	3797
1.1	Отримані відсотки по кредитах		1223
1.2	Отримані депозити та інші платежі		2574
2	Інші платежі (р. 3190)	2620	3060
2.1	Сплачені відсотки по депозитах		470
2.2	Повернуто депозити та інші платежі		2590

ПРИМІТКА 8. "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 9. "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 звітної 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.

№ з/п	Інші довгострокові зобов'язання	2013 рік	2014 рік
1	Довгостроковий внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки	225	293
2	Кредит, отриманий від іншої кредитної спілки	0	0
3	Кредит, отриманий від об'єднаної кредитної спілки	0	0
	Всього	225	293

тис. грн.

№ з/п	Інші поточні зобов'язання	2013 рік	2014 рік
1	Внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки на строк до 12 місяців	435	625
2	Розрахунки із юридичними особами за платними зобов'язаннями		50
3	Нараховані відсотки по платних пасивах	89	59
4	Інша кредиторська заборгованість	1	1
	Всього	525	735

ПРИМІТКА 10. "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	3	4
2	Витрати на оренду та утримання офісу	64	64
3	Господарські витрати	23	26
4	Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	9	36
6	Витрати на відрядження	39	6
7	Витрати на нарахування процентів по внесках (вкладах) членів спілки на депозитні рахунки	520	440
8	Витрати на сплату членських внесків до асоціацій кредитних спілок	23	18
9	Інші витрати	202	206
	Всього	883	800

ПРИМІТКА 11. "ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ"

Пов'язаними сторонами вважаються: підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається кредитною спілкою враховуючи сутність відносин. Відносини між пов'язаними сторонами - це, зокрема, відносини підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство, а також відносини цього підприємства з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб.

Види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін:

тис. грн.

Види операцій	2013 рік	2014 рік
активні фінансові операції	218	368
пасивні фінансові операції	98	53

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

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості, на кінець звітної періоду, за операціями пов'язаних сторін:

тис. грн.

Види заборгованості	2013 рік	2012 рік
дебіторська заборгованість	86	368
кредиторська заборгованість	54	53

ПРИМІТКА 12. "ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ"

Відповідно до облікової політики спілки датою затвердження фінансової звітності є дата затвердження її керівництвом кредитної спілки.

Фінансова звітність за 2014 рік була затверджена керівництвом кредитної спілки "Скарбниця" 19 січня 2015 року.

Керівник

Кушнір Любов Степанівна

Головний бухгалтер

Крушельницька Валентина Григорівна

19.01.2015