

Затверджено Наказ Міністерства фінансів України № 302 від 29.11.2000 р.

Підприємство	Кредитна спілка "Хмельницьке кредитне товариство"	12	01	01
Територія		33590746		
Орган державного управління		6810100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка		925	
Вид економічної діяльності	Надання кредитів		65.22.0	
Середня кількість працівників	4			
Одиниця виміру:	тис. грн.			

Дата (рр/мм/чч)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КВЕД
Контрольна сума

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2011 р.
форма №5

Код за ДКУД 1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (пероцінена вартість)	накопичена амортизація		первісна (пероцінена вартість)	накопичена амортизація	первісна (пероцінена вартість)	накопичена амортизація			первісна (пероцінена вартість)	накопичена амортизація		
Права користування природними ресурсами	010													
Права користування майном	020													
Комерційні позачергові права на об'єкти промислової власності	030													
Права на об'єкти промислової власності	040													
Авторське право та суміжні з ними права	050													
Інші нематеріальні активи	060													
Разом	070	5	5	2			2	2					5	3
Гудвіл	080	5	5	2			2	2					5	3
	090													

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (081)
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів (082)
3 рядка 080 графа 5 вартість створених підприємством нематеріальних активів (083)
3 рядка 080 графа 15 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань (084)
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (085)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка дооцінка +, уцінка -)		Висуло за рік		Втраги від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі				
		первісна оцінка на вартість	знос		первісна оцінка на вартість	знос	первісна оцінка на вартість	знос		первісна оцінка на вартість	знос	первісна оцінка на вартість	знос	первісна оцінка на вартість	знос	перелані в оперативну оренду	одержані за фінансовою орендою	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	2																	
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшен. земель	110																	
Будинки, споруди та перед. пристрої	120																	
Машини та обладнання	130																	
Транспортні засоби	140		11						1		(2)	(2)	9					7
Інструменти, прилади, інвентар (молот)	150																	
Тварини	160		3	2	8				2		(2)	(2)	9					2
Баторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Біологічні фонди	190		1		1				2					2				2
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200																	
Тимчасові (нетитульні) споруди	210		5	5							4	4	9					9
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	20	15	9					5				29	20				

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, що яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності вартість оформлених у заставу основних засобів вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів вартість основних засобів, призначених для продажу вартість основних засобів, утрачених унаслідок навлячайних подій залишок вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 5 Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, що яких існують обмеження права власності

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненою за справедливою вартістю

(261)
(262)
(263)
(264)
(2641)
(265)
(2651)
(266)
(267)
(268)
(269)

16

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне Судівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290		8
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300		1
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340		9

З рядка 340 графа 3
капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість
фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)

(342)

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в асоційовані підприємства дочірні підприємства спільну діяльність	350			
	360			
	370			
Б. Інші фінансові інвестиції в частки і паї у статутному капіталі інших підприємств акції	380			
облігації	390			
інші	400			
Разом (розд. А + розд.Б)	410	161	10	76
	420	161	10	76

із рядка 045 гр.4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю			
за справедливою вартістю	(421)		10
за амортизованою собівартістю	(422)		
із рядка 220 гр.4 Балансу Поточні фінансові інвестиції відображені:	(423)		
за собівартістю			
за справедливою вартістю	(424)		76
за амортизованою собівартістю	(425)		
	(426)		

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450		
Реалізація інших оборотних активів	460		
Штрафи, пені, неустойки	470		
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально - культурного призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490	835	448
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491		
непродуктивні витрати і втрати	492	X	62
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530		
Проценти	540	X	X
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
Г. Інші доходи і витрати		11	
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		
Списання необоротних активів	620		X
Інші доходи і витрати	630	X	

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

(631)

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними

(632)

(бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності

(633)

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса		
Поточний рахунок у банку	640	273
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	650	11
Грошові кошти в дорозі	660	
Еквіваленти грошових коштів	670	
	680	
Разом	690	284

Із рядка 070 гр.4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено

(691)

VII. Забезпечення

Види забезпечень	Код рядка	Залишок забезпечення на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторбовано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	доплаткових відрахувань				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710							
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720							
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730							
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740							
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750							
	760							
	770	241						
Резерв сумнівних боргів	775	241	62					294
Разом	780	241	62					294

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800			
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810			
Паливо	820			
Тара і тарні матеріали	830			
Будівельні матеріали	840			
Запасні частини	850			
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малювочні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920			

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації

переланих у переробку

оформлених в заставу

переданих на комісію

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

З рядка 215 графа 4 Балансу

призначені для продажу

* визначається за п.28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси"

(921)
(922)
(923)
(924)
(925)
(926)

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2123	286	51	130

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951)

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952)

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік		
Заборгованість на кінець звітного року:	1110	
валова замовників	1120	
валова замовникам	1130	
з авансів отриманих	1140	
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	
на кінець звітного року	1225	
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	
на кінець звітного року	1235	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього, у тому числі:	1240	
поточний податок на прибуток	1241	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	5
Використано за рік - усього	1310	5
в тому числі на:	1311	
Будівництво об'єктів		
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	5
з них машини та обладнання	1313	
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	
	1316	
	1317	

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

1	2	3	4	5		7	8	9	10	11
				Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання дохід					
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500									
У тому числі:										
Зернові і зернобобові з них:	1510									
пшениця	1511									
соя	1512									
сояшник	1513									
рпак	1514									
цукрові буряки (фабричні)	1515									
картопля	1516									
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517									
інша продукція рослинництва	1518									
додаткові біологічні активи рослинництва	1519									
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520									
У тому числі:										
приріст живої маси - усього з нього:	1530									
великої рогатої худоби	1531									
свиней	1532									
молоко	1533									
вовна	1534									
яйця	1535									
інша продукція тваринництва	1536									
додаткові біологічні активи тваринництва	1537									
продукція рибництва	1538									
	1539									
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - Разом	1540									

ОПИС ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство"

Об'єкт обліку	Прийняті методи ведення обліку
Форма обліку	Таблично-автоматизована форма бухгалтерського обліку із застосуванням комп'ютерної бухгалтерської програми.
Основні засоби	Матеріальні активи, які утримуються з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року, первісна вартість яких більша за 1000 грн. Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації прийнята рівною нулю. Облікова одиниця - об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації - пряmlinіний метод.
Малоцінні необоротні матеріальні активи	Матеріальні активи, що призначаються для використання у господарській діяльності з терміном корисного використання (експлуатації) понад один рік, та вартість яких не перевищує 1000 грн. Нарахування амортизації - у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, яка амортизується.
Нематеріальні активи	Нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу. Облікова одиниця - нематеріальних активів. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 20 років - пряmlinіним методом.
Запаси	Визнання та первісну оцінку запасів здійснюється залежно від шляхів надходження запасів. Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відображаються в бухгалтерському обліку по первісній вартості. Облікова одиниця - найменування запасів. Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Метод оцінки запасів при вибутті - ФІФО.
Малоцінні та швидкозношувані предмети	Матеріальні активи, що використовуються не більше одного року При передачі МПП зі складу в експлуатацію здійснюється їх списання по вартісному вимірнику з обов'язковим ведення кількісного обліку таких предметів у розрізі матеріально відповідальних осіб до моменту їх повної ліквідації (списання з балансу).
Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторська заборгованість, визнається по чистій вартості, що дорівнює сумі дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.
Резерв сумнівних боргів	Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосування коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників). Коефіцієнт сумнівності на суми дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість строком від 1 до 3 місяців 0%; дебіторська заборгованість строком від 3 до 6 місяців 35%; дебіторська заборгованість строком від 6 до 12 місяців 70%; дебіторська заборгованість понад 12 місяців 100% від відповідної суми залишку такої заборгованості на кінець кожного місяця. Резерв сумнівних боргів на суму нарахованих (не сплачених) доходів не нараховується. Резерв сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості розраховується виходячи із платоспроможності окремих дебіторів. Залишок резерву сумнівних боргів на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.
Зобов'язання	Зобов'язання визнається лише тоді, коли актив отриманий, або коли підприємство має безвідмовну угоду придбати актив. Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Зобов'язання класифікуються як поточні, якщо вони мають бути погашені протягом 12 місяців починаючи з дати балансу. Зобов'язання, які не можна назвати поточними, вважаються довгостроковими. Поточні зобов'язання відображаються у балансі за сумою погашення. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю.
Інші активи та зобов'язання	До "Витрат майбутніх періодів" відносяться витрати, що стосуються наступного облікового періоду (раніше сплачені суми за підписку періодичних видань, страхових платежів та інше). До складу "Доходів майбутніх періодів" включаються суми платежів, сплачених на протязі поточного чи попередніх звітних періодів, які будуть нараховані доходами в наступних звітних періодах. Використовуються форми і системи оплати праці відповідно до умов, передбачених відповідними положеннями чи колективним договором. Забезпечення виплат відпусток (резерв відпусток) не формується. Використовуються затверджені норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.
Доходи	Доходи відображаються відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 "Дохід", яке затверджене наказом МФ України від 29.11.99 р. №290.
Витрати	Витрати відображаються відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 "Витрати", яке затверджене наказом МФ України від 31.12.99 р. №318.