

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 2 "Баланс"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2012	01	01
26031699		
65.22.0		

Підприємство Кредитна спілка «Святий Мартин»

за ЄДРПОУ

Територія м. Мукачево, Закарпатська обл.

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання _____

за КОПФГ

Орган державного управління _____

за СПОДУ

Вид економічної діяльності надання кредитів

за КВЕД

Одиниця виміру: тис. грн.

Контрольна сума

Адреса 89600 Закарпатська обл. м. Мукачево, вул. Недеці, б. 27, 1

Баланс

на 1 січня 2012 р.

Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	5	4
первісна вартість	011	8	8
накопичена амортизація	012	3	4
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:		-	-
залишкова вартість	030	877	785
первісна вартість	031	1162	1128
знос	032	(285)	(343)
Довгострокові біологічні активи:		-	-
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:		-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	64	64
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	12814	12299
<i>Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>055</i>	-	-
<i>Первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>056</i>	-	-
<i>Знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>057</i>	()	()
Відстрочені податкові активи	060	-	-
<i>Гудвіл</i>	<i>065</i>	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	13760	13152
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
з бюджетом	170	-	5
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	-	1641
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	2664

1	2	3	4
Поточні фінансові інвестиції	220	4	1
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	1241	1047
у т. ч. в касі	231	1094	994
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	67	-
Усього за розділом II	260	2854	5358
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	16614	18510

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	5630	1200
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	2144	2294
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1546	1651
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	9320	5145
II. Забезпечення таких витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	(-)	(-)
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	6251	7660
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	6251	7660
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	1857
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540		
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600		
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605		
Інші поточні зобов'язання	610	1043	3848
Усього за розділом IV	620	1043	5705
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	16614	18510

Керівник _____ Тягур Ю.М.
Головний бухгалтер _____ Когутич Т.П.

Примітки до Балансу

Кредитна спілка “Святий Мартин” створена 03.10.2001 р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи АОО №338647. Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: 14100219 КС№133 від 29.04.2004 р.

Ліцензія Держфінпослуг на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки: серія АВ №534947 видана 27.12.2010 р. Рішення про видачу ліцензії від 20.12.2010 №3685-Л. Строк дії ліцензії з 23.12.2010 р. по 23.12.2015 р.

Ліцензія Держфінпослуг на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки : серія АВ №534823 видана 27.12.2010 р. Рішення на видачу ліцензії від 20.12.2010 №3686-Л. Строк дії ліцензії з 23.12.2010 р. по 23.12.2013 р.

Основні види діяльності

- надання кредитів членам кредитної спілки;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ і організацій;
- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам;
- членство в платіжних системах;
- поручительство виконання членом кредитної спілки зобов'язань перед третіми особами.

Середня кількість працівників протягом року — 30.

Місцезнаходження кредитної спілки: 89600 м. Мукачево, вул. Недецеї, б. 27,1.

Кредитна спілка у підготовці та представленні фінансової звітності керується обліковою політикою, яка затверджена наказом Голови правління. Облікова політика була змінена протягом 2011 року, в зв'язку з вимогами Податкового Кодексу України.

В балансі основні засоби відображені за первісною вартістю. Метод нарахування амортизації основних засобів — прямолінійний.

На початок року сума основних засобів (первісна вартість) відображених в балансі 1162 тис. грн., в т.ч:

будинки та споруди — 725 тис.грн.

машини та обладнання - 317 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 30 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 90 тис. грн

На кінець року сума основних засобів (первісна вартість) відображених в балансі складає 1128 тис. грн., в т.ч:

будинки та споруди — 725 тис.грн.

машини та обладнання — 275 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар — 26 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 102 тис. грн.

Сума нарахованого зносу по основним засобам на початок року складає:

будинки та споруди — 9 тис.грн.

машини та обладнання - 112 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 9 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 6 тис. грн

Сума нарахованого зносу по основним засобам на кінець року складає:

будинки та споруди — 129 тис.грн.

машини та обладнання - 144 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 16 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 54 тис. грн

Вартість основних засобів які були списані складає 78 тис. грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів (малоцінні необоротні матеріальні активи), які продовжують використовуватись складає 78 тис. грн.

Нематеріальні активи в балансі відображаються за первісною вартістю. На початок року сума нематеріальних активів складає 8 тис. грн. На кінець року — 8 тис. грн. Сума нарахованої амортизації за рік — 1 тис. грн.

Стаття балансу 050 “Довгострокова дебіторська заборгованість” на початок року складає 12814 тис. грн., на кінець року — 12299 тис. грн, в які відображаються залишки кредитам, виданим членам кредитної спілки без урахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прстрочені та неповернені кредити). Сума цього резерву становить на початок року 3421 тис. грн. на кінець року — 3140 тис. грн. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за рік не формувався, але був зменшений на 135 тис. грн. за рахунок зменшення суми прострочення кредитів. Також за рахунок цього резерву були списані безнадійні кредити за поданням Кредитного комітету та рішенням Спостережної ради на суму 146 тис. грн.

Стаття балансу 210 “Інша поточна дебіторська заборгованість” на початок року складає 0 тис. грн., на кінець року — 2664 тис. грн, в якій відображаються залишки по кредитам, виданим членам кредитної спілки, також відображаються залишки по рахунку 377 “Розрахунки з іншими дебіторами” - 108 тис. грн, де кредитною спілкою обліковується судовий збір. А також дебітовий залишок по рахунку 651 “Розрахунки по єдиному збору” - 8 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції в балансі відображаються за собівартістю. Сума на кінець року 1 тис. грн.

Стаття балансу 610 “Інша поточні зобов'язання” на початок року складає 1043 тис. грн., на кінець року — 3848 тис. грн, в які відображаються залишки по внескам (вкладам) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (короткострокові та середньострокові внески) та нараховані, але не сплачені проценти по зобов'язанням, а також сума по рахунку 689 “Розрахунки з особами, що вибули з членів кредитної спілки” на кінець року складає 5 тис. грн. Відповідно на початок року нараховані, але не сплачені проценти по зобов'язанням — 182 тис. грн, на кінець — 260 тис. грн. Відповідно на початок року залишки по внескам (вкладам) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (короткострокові та середньострокові внески) складає 861 тис. грн, на кінець року — 3583 тис.грн.

Керівник

Тягур Ю.М.

Головний бухгалтер

Когутич Т.П.