

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	<b>Кредитна спілка "Оберіг"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2015   01   01
Територія	Україна	за ЄДРПО	20651685
Організаційно-правова форма господарювання	кредитна спілка	за КОАТУ	3510900000
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників¹ \_\_\_\_\_  
Адреса, телефон 27500, Україна, Кіровоградська обл. м. Світловодськ, вул. Леніна, 96

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

X
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня **2 014р.**

Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	-
первісна вартість	1001	3	-
накопичена амортизація	1002	(3)	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	10
первісна вартість	1011	45	39
знос	1012	(34)	(29)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>11</b>	<b>10</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з анрахованих доходів	1140	64	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	520	491
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>600</b>	<b>560</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>611</b>	<b>570</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	57	131
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	82	0
Резервний капітал	1415	35	35
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(133)	(98)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>41</b>	<b>68</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	419	207
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>419</b>	<b>207</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	1	-
Інші поточні зобов'язання	1690	148	294
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>151</b>	<b>295</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>611</b>	<b>570</b>

Керівник \_\_\_\_\_ В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Островська

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

КОДИ		
2015	1	01
20651685		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік **2014** р. \_\_\_\_\_

Форма №: \_\_\_\_\_ Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Інші операційні доходи	2120	113	143
Адміністративні витрати	2130	( 42 )	( 58 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 36 )	( 103 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	<b>35</b>	
збиток	2195	( - )	( 18 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( )	( - )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	<b>35</b>	-
збиток	2295	( - )	( 18 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( - )	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	<b>35</b>	-
збиток	2355	( - )	( 20 )

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>35</b>	<b>(20)</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2	8
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	3
Амортизація	2515	1	2
Інші операційні витрати	2520	74	148
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>78</b>	<b>161</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник \_\_\_\_\_ В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Островська

КОДИ		
2015	01	01
20651685		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг" за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
(найменування)

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	56	121
Інші надходження	3095	112	203
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 41 )
Праці	3105	( 2 )	( 9 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 )	( 4 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( 2 )
Інші витрачання	3190	( 169 )	( 276 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		-

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	8
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	( 8 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	<b>16</b>	<b>16</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>4</b>	<b>16</b>

Керівник \_\_\_\_\_ В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Островська

Підприємство

Кредитна спілка "Оберіг"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 01 01

20651685

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за рік 2 014р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>57</b>	-	<b>82</b>	<b>35</b>	<b>-133</b>	-	-	<b>41</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>57</b>	-	<b>82</b>	<b>35</b>	<b>-133</b>	-	-	<b>41</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	35	-	-	35
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	82	-	-	-	-	-	-	82
Погашення заборгованості з	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-8	-	-	-	-	-	-	-8
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-82	-	-	-	-	-82
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>74</b>	-	<b>-82</b>	-	<b>35</b>	-	-	<b>27</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>131</b>	-	<b>0</b>	<b>35</b>	<b>-98</b>	-	-	<b>68</b>

Керівник

В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер

Н.В.Островська

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

наказом Міністерства фінансів України

від 29 листопада 2000 р. N 302

(у редакції наказу Міністерства фінансів України

від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг"  
 Територія Україна  
 Орган державного управління \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ кредитна спілка  
 Вид економічної діяльності інші види кредитування  
 Одиниця виміру: тис. грн.

Дата /рік, місяць, число/  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за СПОДУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

КОДИ		
2015	01	01
20651685		
351090000		
64.92		

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік : 20 14 рік

Форма N 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 (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010													
Права користування майном	020													
Права на комерційні позначення	030													
Права на об'єкти промислової власності	040													
Авторське право та суміжні з ним права	050													
	060													
Інші нематеріальні активи	070	3	3				3	3						
Разом	080	3	3				3	3						
Гудвіл	090													

З рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)

\_\_\_\_\_

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082)

\_\_\_\_\_

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083)

\_\_\_\_\_

З рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

\_\_\_\_\_

З рядка 080 графа 15

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 -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	18	7						1				18	8				
Машини та обладнання	130																	
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	17	17				3	3					14	14				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	10	10				3	3					7	7				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	45	34				6	6	1				39	29				

3 рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

(261) \_\_\_\_\_

вартість оформлених у заставу основних засобів

(262) \_\_\_\_\_

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

(263) \_\_\_\_\_

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

(264) style="text-align: center;">21

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

(2641) \_\_\_\_\_

3 рядка 260 графа 8

вартість основних засобів, призначених для продажу

(265) \_\_\_\_\_

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(2651) \_\_\_\_\_

3 рядка 260 графа 5

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(266) \_\_\_\_\_

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

(267) \_\_\_\_\_

3 рядка 260 графа 15

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(268) \_\_\_\_\_

3 рядка 105 графа 14

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(269) \_\_\_\_\_

### III. Капітальні інвестиції

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

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) \_\_\_\_\_

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) \_\_\_\_\_

### IV. Фінансові інвестиції

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

З рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) \_\_\_\_\_

за справедливою вартістю (422) \_\_\_\_\_

за амортизованою собівартістю (423) \_\_\_\_\_

З рядка 220 графа 4 Балансу

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) \_\_\_\_\_

за справедливою вартістю (425) \_\_\_\_\_

за амортизованою собівартістю (426) \_\_\_\_\_

### V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
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	113	78
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	
непродуктивні витрати і втрати	492	X	
<b>Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) \_\_\_\_\_

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) \_\_\_\_\_ %

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції (633) \_\_\_\_\_

основної діяльності

### VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	4
Поточний рахунок у банку	650	
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	4

З рядка 070 гр. 4 Балансу

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) \_\_\_\_\_

### VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
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							
Резерв сумнівних боргів	775							
Разом	780							

### 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			
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920			

3 рядка 920 графа 3	Балансова вартість запасів:	
	відображених за чистою вартістю реалізації	(921) _____
	переданих у переробку	(922) _____
	оформлених в заставу	(923) _____
	переданих на комісію	(924) _____
	Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	(925) _____
3 рядка 275 графа 4	Балансу запаси, призначені для продажу	(926) _____

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

### 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	491	491		

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	1110	
Заборгованість на кінець звітного року:		
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	1240	
у тому числі:		
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	
Використано за рік - усього	1310	
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	
з них машини та обладнання	1313	
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	
	1316	
	1317	

**XIV. Біологічні активи**

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>Довгострокові біологічні активи - усього</b>	1410															
в тому числі:																
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
	1414															
інші довгострокові біологічні активи	1415															
<b>Поточні біологічні активи - усього</b>	1420		X			X	X				X					
в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421		X			X	X				X					
біологічні активи в стані біологічних перетворень	1422		X			X	X				X					
	1423		X			X	X				X					
інші поточні біологічні активи	1424		X			X	X				X					
Разом	1430															

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) \_\_\_\_\_

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) \_\_\_\_\_

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) \_\_\_\_\_

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	1500		( )		( )			( )		
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510		( )		( )			( )		
з них:										
пшениця	1511		( )		( )			( )		
соя	1512		( )		( )			( )		
соняшник	1513		( )		( )			( )		
ріпак	1514		( )		( )			( )		
цукрові буряки (фабричні)	1515		( )		( )			( )		
картопля	1516		( )		( )			( )		
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517		( )		( )			( )		
інша продукція рослинництва	1518		( )		( )			( )		
додаткові біологічні активи рослинництва	1519		( )		( )			( )		
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520		( )		( )			( )		
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530		( )		( )			( )		
з нього:										
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		( )		( )			( )		
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540		( )		( )			( )		

Керівник

В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер

Н.В.Островська

**П Р И М І Т К И**  
( додаткова інформація )

**до фінансової звітності**  
**Кредитної спілки „Оберіг”**  
**за 2014 рік**

**02 лютого 2015 року**

**1. ПРИМІТКИ ДО БАЛАНСУ ( ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ).**

**Основні засоби** відображені в обліку за фактичними витратами на їх придбання, доставку, спорудження і виготовлення.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строки корисного використання основних засобів встановлені : 1 група – 25-30 років; 2 група – 2-5 років; 3 група – 3-10 років.

До малоцінних необоротних активів відносяться предмети зі строком користування більше одного року та вартістю до 1000 гривень. Амортизація по таким активам нараховується у розмірі 100 відсотків їх вартості у першому місяці використання об'єкту.

Вартість основних засобів виробничого призначення складає:

	Первісна вартість, грн.	Знос, грн.	Залишкова вартість, грн..
На початок року	45	34	11
Надійшло	-	-	-
Вибуло	6	6	-
Нарахований знос	-	1	-
На кінець року	39	29	10

Індексація, дооцінка, уцінка основних засобів не проводилася.

Орендовані основні засоби – офісне приміщення оціненою вартістю 150 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 21 тис.грн.

Незавершені капітальні вкладення відсутні.

**Нематеріальні активи:** На початок року первісна вартість та знос складають 3 тис.грн. Згідно наказу №6 від 8 грудня 2014р. проведена інвентаризація нематеріальних активів. У зв'язку з втратою функціонального значення, нематеріальні активи списані у сумі 3 тис.грн.

**Запаси** обліковуються за вимогами П(С)БО 9 „Запаси”. Оприбуткування запасів проводиться за цінами придбання, їх рух та списання проводиться по середньозваженій собівартості. Станом на 31.12.2014 року не має виробничих запасів.

**Облік грошових коштів.**

Грошовими коштами і їх еквівалентами в фінансовій звітності згідно НП(С)БО 1 вважали грошові кошти на поточних банківських рахунках та в касі КС. Грошових коштів в дорозі на 31.12.14 немає. На початок та на кінець 2014 року грошові кошти склали:

Залишок коштів, грн.	На 01.01.2014р.	На 31.12.2014р.	Відхилення
Каса	8	4	- 4
Основний рахунок	8	-	- 8
Разом	16	4	-12

Ліміт каси на 2014 рік встановлено 20 тис.грн. наказом № 15 від 08.12.2013р. Обмежень у використанні грошових коштів в 2014 році не було.

## **Дебіторська заборгованість**

Дебіторську заборгованість визнавали активом, якщо існувала ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і можна було достовірно визначити її суму. Поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу поточну дебіторську заборгованість, включено в підсумок балансу по чистій реалізаційній вартості.

З урахуванням аналізу своєчасності розрахунків за попередній та поточний період та з урахуванням нормативів, встановлених Держфінпослуг України в Положенні №7 від 16.01.2004р.(зі змінами та доповненнями).

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернутих позик нараховується згідно нормам і рівням прострочення по виданим позикам із використанням програмного комплексу для КС Бухгалтерія ( ТВ ) версія 3.38, залишок якого на кінець 2014 року складає 69 тис.грн.

Видача кредитів членам Співки здійснюється на підставі рішення кредитного комітету. Порядок погашення кредитів та відсотків по ним передбачений умовами кредитних договорів. Кредитні договори та відсотки по ним забезпечені майном позичальників.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 року складає:

65 тис.грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками по нарахованих відсотках,

Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 491 тис.грн.:

484тис.грн. - заборгованість за виданими кредитами, строк яких не перевищує 12 місяців, за вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернутих позик,

1 тис.грн. - дебіторська заборгованість, строк яких перевищує 12 .

6 тис.грн - дебіторська заборгованість по інших розрахунках з членами Співки.

## **Зобов'язання**

Зобов'язання відображували в балансі лише в разі, якщо актив отримано.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності відповідно до П(С)БО №11 «Зобов'язання».

Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (внесками (вкладами) членів Співки на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців станом на 31.12.2014 року становить 207 тис.грн. Забезпечення довгострокових зобов'язань не створювалися тому, що відсутній критерій невизначеності щодо суми або строку погашення цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2014р. включає:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом по податку на прибуток - 1 тис.грн.;

**Інші поточні зобов'язання** станом на 31.12.2014 року в сумі 294 тис.грн. включають:

зобов'язання по внескам (вкладам) членів Співки на депозитні рахунки на строк до 12 місяців у сумі 41 тис.грн;

- зобов'язання Співки за розрахунками з учасниками у сумі 248 тис.грн., в т.ч.

заборгованість до стабілізаційного фонду 9 тис.грн.,

- заборгованість зобов'язання за процентами , нарахованими на внески (вклади) членів співки в сумі 5 тис.грн.

Згідно п.6 П(С)БО № 26 нарахована сума виплати працівникам за роботу, виконану ними протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням ( р.1630 балансу) – заборгованості на 31.12.14. немає .

Програм з визначеним внеском або з визначеною виплатою, а також з виплатою інструментами власного капіталу, не було.

Векселів КС в звітному періоді не видавала і не отримувала.

Забезпечення і резерви створюються при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам не створювалося.



## **Власний капітал.**

Власний капітал КС на 31.12.2014 р. складається з пайового капіталу – 131 тис.грн., резервного капіталу – 35 тис.грн. та непокритого збитку – 98 тис.грн.

На підставі наказу Мінфіну №627 від 27.06.2013р., яким було внесено зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських підприємств і організацій та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських підприємств і організацій, кредитною спілкою з 1 січня 2014 р. внесені зміни до облікової політики:

- на рахунку 402 „Пайовий капітал” узагальнюється і обліковується інформація про усі внески членів спілки. Пайовий капітал – це сукупність коштів фізичних осіб, добровільно розміщенні у спілці.

- на рахунку 42 „Додатковий капітал” внески членів спілки не обліковуються, а залишок коштів у сумі 82 тис.грн.перенесено з 1 січня 2014 р. на рахунок 402 „Пайовий капітал”.

## **2. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ( ЗВІТУ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД )**

Доходи і витрати включали в склад звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності та відображували в бухгалтерському обліку і фінансових звітах тих періодів, до яких вони відносяться.

### **Доходи.**

Доходи визнавалися в момент надходження активів або погашення зобов'язань, що спричиняло зростання власного капіталу при умові, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, у відповідності до П(С)БО 15.

Доходи і витрати включали в склад звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності та відображували в бухгалтерському обліку і фінансових звітах тих періодів, до яких вони відносяться.

Доход, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

Оцінка ступеня завершеності операції з надання послуг проводиться шляхом її вивчення.

Визнавали доходи від реалізації послуг по наданню.

КС „Оберіг” за 2014 рік отримала доходи в сумі 113 тис. грн., У статті „Інші операційні доходи” відображено суму у 113 тис.грн., яка складається з доходів від процентів за кредитами, наданими членам спілки.

Надзвичайних доходів не було.

### **Витрати.**

Класифікацію витрат, пов'язаних із наданням фінансових послуг, проводили згідно П(С)БО 16.

Всього витрат за 2014 рік в фінансовій звітності відображено на суму 78 тис.грн, в т.ч.:

Адміністративні витрати ( 42 ) тис.грн.

Інші операційні витрати ( 36 ) тис.грн.

У статті „Інші операційні витрати” відображено суму у 36 тис.грн., яка складається з витрат на нарахування відсотків по депозитам у 2014 році.

Надзвичайних витрат не було.

Витрати безпосередньо в складі власного капіталу не відображувалися.

## Фінансові результати діяльності Спілки за 2014 рік:

Інші операційні доходи	113 тис.грн.
Адміністративні витрати	( 42 ) тис.грн.
Інші операційні витрати	( 36 ) тис.грн.
Прибуток	35 тис.грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності та від звичайної діяльності до оподаткування – прибуток 35 тис.грн.

### **3. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ( ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ )**

По рядку 3095 «Інші надходження» в сумі 112 тис.грн. відображено отримання процентів за наданими членам спілки кредитам.

По рядку 3190 «Інші витрачання» в сумі 169 тис.грн. відображено рух коштів:

- 38 тис.грн.сплачені проценти за депозитними вкладками членам спілки,
- 34 тис.грн.видані кредити,
- 26 тис.грн.повернення вкладів,
- 40 тис.грн.розрахунки з колишніми членами спілки,
- 31 тис.грн.інші адміністративні витрачання.

По рядку 3105 та рядку 3110 – відрахування на працю і соціальні заходи у сумі 3 тис.грн.

По рядку 3390 „Інші платежі” - 8 тис.грн. повернення пайових внесків.

За рік чистий рух коштів складає - (12) тис. грн.

Залишок коштів на початок року складав- 16 тис. грн

Залишок коштів на кінець року складає- 4 тис. грн

### **4. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Власний капітал КС „Оберіг” - частина активів, яка залишається після вирахування зобов'язань, сформований у відповідності до вимог Закону України „Про кредитні спілки”, Статуту КС, „Положення про фінансове управління КС „Оберіг” та „Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 16.01.2004р. № 7 та зареєстрованого в Мінюсті України 03.02.04. за № 148/ 8747 (зі змінами )

Власний капітал, його структура та призначення підтверджуються даними аналітичного обліку.

Структура власного капіталу на 01.01.2014р. та 31.12.2014р.:

Склад власного капіталу, тис.грн.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пайовий капітал	57	131
Додатковий капітал	82	0
Резервний капітал	35	35
Непокритий збиток	(133)	(98)
Усього	41	68

Пайовий капітал кредитної спілки збільшився на 82 тис.грн. за рахунок додаткових внесків (зміна в обліковій політиці спілки з 1 січня 2014 р. на підставі наказу Мінфіну №627 від 27.06.2013р., яким було внесено зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських підприємств і організацій та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських підприємств і організацій)

Пайовий капітал зменшився на 8 тис.грн. за рахунок повернення внесків.

Резервний капітал створений в сумі 35 тис. грн. і в 2014 році не змінився. Відрахувань до резервного капіталу не було по причині необхідності покриття збитків попередніх років.

Спілка отримала прибуток у розмірі 35 тис.грн. і загальна сума збитку становить 98 тис.грн. Станом на 31.12.20134 року кількість членів спілки – 762.

## **5. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ**

Одним із принципів складання фінансової звітності є принцип безперервності діяльності підприємств.

Діяльність КС «Оберіг» за підсумком 2014 року має непокритий збиток в сумі 98 тис.грн..

Спілкою не виконуються нормативи:

2.2.2. – нормативний коефіцієнт платоспроможності,

2.2.3. – графік формування резервного капіталу не дотримується ( з прибутку 2014 року не було здійснено відрахування в резервний капітал );

3.3.1. – норматив прибутковості ( спілка має непокриті збитки як на початок, так і на кінець року );

4.1.2. – норматив миттєвої ліквідності,

встановлені „Положенням про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг України від 16.01.2004р. № 7 та зареєстрованим в Мінюсті України 03.02.04. за № 148/ 8747 ( зі змінами ), що може спричиняти сумніви у подальшій безперервній діяльності КС «Оберіг».

Для вирішення цієї проблеми управлінським персоналом спілки за узгодженням із Спостережною радою та загальними зборами членів спілки розроблені заходи для поліпшення фінансового становища спілки, а саме: скорочений управлінський персонал з метою економії адміністративних витрат, змінена політика надання фінансових послуг шляхом зменшення відсоткових ставок по залученим депозитам та збільшенням ставок по наданим кредитам. Ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення простроченої заборгованості по кредитам та нарахованим відсоткам, а також роз'яснювальна робота з членами КС.

Прогнози управлінського персоналу спілки щодо виходу з кризи оптимістичні.

Голова Правління КС «Оберіг»

В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер

Н.В.Островська