

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

Кредитна спілка "Оберіг"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство _____ за ЄДРПОУ	_____	2016	1	01
Територія _____ за КОАТУУ	_____	20651685		
Організаційно-правова форма господарювання _____ за КОПФГ	_____	3510900000		
Вид економічної діяльності _____ за КВЕД	_____	64.92		
Середня кількість працівників _____	_____			
Адреса, телефон _____	_____			

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2015р.**

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	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	10.0	9.0
первісна вартість	1011	39.0	39.0
знос	1012	29.0	30.0
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		
Усього за розділом I	1095	10.0	9.0
II. Оборотні активи			
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		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	556.0	371.0
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	4.0	
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	560.0	371.0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	570.0	380.0

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	131	122
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	35.0	35.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	98.0	80.0
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	68.0	77.0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	207.0	
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	207.0	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	1.0	
у тому числі з податку на прибуток	1621	1.0	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	294.0	303.0
Усього за розділом III	1695	295.0	303.0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	570.0	380.0

Керівник _____

В.Г. Шевченко

Головний бухгалтер _____

Н.В.Островська

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

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
# 2016	1	01
20651685		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 15 р.

Форма №2

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	()	()
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	82.0	113.0
Адміністративні витрати	2130	(60.0)	(42)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(4)	(36)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18	35
збиток	2195	()	()
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	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	18	35
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	18	35
збиток	2355	()	()

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		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	18	35

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	2
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	1
Амортизація	2515	1	1
Інші операційні витрати	2520	60	74
Разом	2550	64	78

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

Підприємство

Кредитна спілка "Оберіг"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Код ЄДРПОУ

КОДИ

2016 1 1

20651685

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2015 р.**

Форма

№3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	277.0	168.0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	()	
Праці	3105	(1)	2.00
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	1.00
Зобов'язань з податків і зборів	3115	()	
Інші витрачання	3190	(270)	169.00
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5.0	4.0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		()
Інші платежі	3390	9.00	(8)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9.0	8.0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4.0	12.0
Залишок коштів на початок року	3405	4.0	16.0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	0.0	4.0

Керівник

В.Г.Шевченко

Головний бухгалтер

Н.В.Островська

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2016 | 1 | 01

20651685

Підприємство

Кредитна спілка "Оберіг"

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за рік 2015**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий)	Капіталу дооцінок	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	131			35	-98			68
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок	4095	131			35	-98			68
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					18			18
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								-9
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	-9							-9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	-9				18			9
Залишок на кінець року	4300	122			35	80			77

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
від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг"
Територія Кіровоградська обл.
Орган державного управління _____

Організаційно-правова форма господарювання _____
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		
2016	01	01
20651685		
3510900000		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За 2015 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													
Разом	080													
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	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	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	8						1				18	9				
Машини та обладнання	130																	
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	14	14										14	14				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	7	7										7	7				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	39	29						1				39	30				

З 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)	21
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	
З рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	
З рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	
З рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	
З 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
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350			
дочірні підприємства	360			
спільну діяльність	370			
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380			
акції	390			
облігації	400			
інші	410			
Разом (розд. А + розд. Б)	420			

З рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: за собівартістю (421) _____
за справедливою вартістю (422) _____
за амортизованою собівартістю (423) _____

З рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) 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
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	82	64
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	
непродуктивні витрати і втрати	492	X	
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		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
Г. Інші доходи і витрати			
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 активів (633) _____

VI. Грошові кошти

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

З рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) 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 1200 графа 4 Балансу	Балансу запаси, призначені для продажу	(926)	_____

(Звіту про фінансовий стан)
* 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	308	308		

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	
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
Довгострокові біологічні активи	1410															
- усього																
в тому числі:																
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
	1414															
інші довгострокові біологічні активи	1415															
Поточні біологічні активи	1420		X			X	X				X					
- усього																
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															

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

З 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) _____

З 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 реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	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		()		()			()		
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520		()		()			()		
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530		()		()			()		
з нього:										
великої рогатої худоби	1531		()		()			()		
свиной	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		()		()			()		

Керівник

В.Г. Шевченко

Головний бухгалтер

Островська Н.В.

ПРИМІТКИ
(додаткова інформація)

до фінансової звітності
Кредитної спілки „Оберіг”
за 2015 рік

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 проводиться за прямолінійним методом.

Строки використання основних засобів становлені: 1 група — 25-30 років, 2 групи - 2-5 років, 3 групи — 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	39	30	9
Надійшло	-	-	-
Дооцінка	-	-	-
Ліквідовано	-	-	-
Нарахована амортизація	-	1	1

Індексація, дооцінка, уцінка основних засобів не проводилася.

Орендованих основні засоби — офісне приміщення оцінено вартістю 150 тис.грн. Первасна вартість повністю амортизованих основних засобів — 21 тис.грн.

Незавершене виробництво відсутнє.

Нематеріальні активи відсутні.

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 31.12.2015 року не має виробничих запасів.

Облік грошових коштів.

Грошовими коштами і їх еквівалентами в фінансовій звітності згідно П(С)БО 1 вважали грошові кошти на поточних рахунках та в касі КС. Грошових коштів в дорозі на 31.12.2015р немає.

Залишок коштів, грн.	На 01.01.2015р.	На 31.12.2015р.	Відхилення
Каса	4	0	-4
Основний рахунок	0	0	0
Разом	4	-4	0

Ліміт каси на 2015 рік встановлено 20 тис.грн. Обмежень у використанні коштів не було.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнали активом, якщо існувала ймовірність отримання КС майбутніх економічних вигод і можна було достовірно визначити її суму. Поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу дебіторську заборгованість, включено в підсумок балансу по чистій реалізованій вартості.

Резерв забезпечення витрат від від неповернутих позик нараховується згідно нормам і рівням прострочення та виданим позикам із використанням програмного комплексу для КС Бухгалтерія (ТВ) версія 3.38, залишок якого на кінець 2015 року складає 71 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 відсотків по ним забезпечені майном позичальників.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015р. складає:

63 тис.грн. - за розрахунками по нарахованих відсотках.

Інша поточна заборгованість у сумі:

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

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

Зобов'язання.

Зобов'язання відображені у балансі тільки 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 31.12.2015 року зі строком погашення в протягом року становить 232 тис.грн.

Інша поточна заборгованість станом на 31.12.2015 року включає:

зобов'язання по (внесками (вкладами) членів Співки на депозитні рахунки на строк до 12 місяців у сумі 34 тис.грн;

зобов'язання Співки за розрахунками з учасниками у сумі 34 тис.грн., в т.ч. заборгованість до стабілізаційного фонду 9 тис.грн;

зобов'язання за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів Співки в сумі 3 тис.грн.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам не створювалося.

Згідно п.6 П(С)БО нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану ними протягом звітного року, визначається поточним зобов'язанням (р.1630) — заборгованості на 31.12.2015р немає.

Власний капітал.

Власний капітал КС на 31.12.2015р. складається з пайового капіталу — 122 тис.грн., резервного — 35 тис.грн. та збитку — 80 тис.грн.

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

Доходи і витрати включали до складу 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 та погашення зобов'язань, що спричиняло зростання власного капіталу при умові, що оцінка доходу може бути достовірно визначена до П(С)БО 15.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначається виходячи зі ступеню завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

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

Визнавали дохід від реалізації послуг по наданню.

У статті «Інші операційні доходи» відображено суму у 82 тис.грн., яка складається від процентів за кредитами, наданими членам КС.

Надзвичайних доходів не було.

Витрати.

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

Усього витрат за 2015р. у фінансовій звітності відображено на суму 64 тис.грн.

Адміністративні витрати 60 тис.грн.

Інші операційні витрати 4 тис.грн.

У статті “Інші операційні витрати” відображено суму у 4 тис.грн., яка складається з доходів від процентів по кредитах, наданим членам КС.

Надзвичайних витрат не було.

Витрати безпосередньо в складі власного капіталу не відображалися.

Фінансові результати діяльності Спілки за 2015 рік:

Інші операційні доходи 82 тис.грн.

Адміністративні витрати (60) тис.грн.

Інші операційні витрати (4) тис.грн.

Прибуток 18 тис.грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності та від звичайної діяльності до оподаткування — прибуток 18 тис.грн.

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

По рядку “Інші надходження” в сумі 277 тис.грн. відображено отримання процентів від надання позик — 84 тис.грн. і повернення позик - 193 тис.грн.

По рядку 3190 “Інші витрачання” в сумі 210 грн.:

- 195 тис.грн.повернення внесків (вкладів),
- 4 тис.грн.сплачені проценти за вкладами членів КС,
- 11 тис.грн. видані кредити.

По рядку 3105 та 3110 — відрахування на працю та соціальні заходи - 2 тис.грн.

По рядку 3390 “Інші платежі” - 9 тис.грн.повернення пайових внесків.

Чистий рух коштів складає - (4) тис.грн.

Залишок коштів на початок року складає - 4тис.грн.

Залишок коштів на кінець року складає - 0 грн.

4.ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

Структура власного капіталу у 2105 році складає:

Склад власного капіталу, грн.	На 01.01.2015р.	На 31.12.2015р.
Пайовий капітал	131	122
Резервний капітал	35	35
Непокритий збиток	(98)	(80)
Усього	68	77

Пайовий капітал кредитної спілки зменшився за рахунок повернення 9 тис.грн. пайових внесків.

За 2015 рік Спілка отримала прибуток у розмірі 18 тис.грн. і загальна сума збитку становить 80 тис.грн.

Станом на 31.12.2015 р. Кількість членів спілки — 762.

5.БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Одним із принципів складання фінансовій звітності є принцип безперервності діяльності установи.

Діяльність КС “Оберіг” за підсумком 2015 року має непокритий збиток у сумі 80 тис.грн. Спілкою не виконані нормативи:

2.2.2 - нормативний коефіцієнт неплатоспроможності,

2.2.3 - не повністю сформований резервний капітал, у 2015 році не було здійснено відрахування в резервний фонд,

3.3.1 - норматив прибутковості (спілка має непокриті збитки на початок і на кінець року), встановлені “Положенням про фінансові нормативи та критерії якості діяльності кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок”, затвердженим розпорядженням Держкомісії України від 16.01.2004р. №7 (зі змінами та доповненнями).

Для вирішення цих проблем управлінням спілки за узгодженням зі Спостережною радою та загальними зборами розроблені заходи для поліпшення фінансового становища спілки, а саме, нарахування та виплати по внеским членам спілки тимчасово припинено, скорочений штат працівників., розірвані договори. Ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення простроченої заборгованості по наданим кредитам та нарахованим по ним відсоткам, а також роз’яснювальна робота з членами КС.

Прогнози керівництва спілки щодо виходу з кризи не оптимістичні, зважаючи на жорстоку політику держаних установ, яка проводиться в Україні на сьогоднішній день в фінансовій, податковій та інших сферах, і не дає можливості розвиватися малому приватному бізнесу, з яким завжди працювали кредитні спілки і, які були основою діяльності кредитних спілок.

Голова Правління

В.Г. Шевченко

Головний бухгалтер

Н.В.Островська