КС «НАШ КРЕДИТ»

Кредитна спілка

Дата державної реєстрації: 13 травня 2004 року
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія КС № 169 від 13.05.2004
Фактична адреса: 04080, м. Київ, вул.Фрунзе, 102
Тел/факс: (044)492-00-53
Електронна пошта: n.kredit2014@yandex.ru
Голова правління: АНДРЮЩЕНКО Діна Сергіївна
Головний бухгалтер: ГАЙВАН Оксана Володимирівна

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми ТОВ «УПК-Аудит Лтд.», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру аудиторських фірм і аудиторів № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 подовжена до 04.11.2015 р.), свідоцтво Держфінпослуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ : Реєстраційний номер 0020, строк дії з 28.05.2013 р. до 04.11.2015 р.

БАЛАНС на 31 грудня 2013 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	–	3
первісна вартість	1001	1	4
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	–	–
Основні засоби:	1010	–	–
первісна вартість	1011	–	–
знос	1012	–	–
Інвестиційна нерухомість	1015	–	–
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	–	–
Знос інвестиційної нерухомості	1017	–	–
Довгострокові біологічні активи	1020	–	–
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	–	–
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	–	–
Довгострокові фінансові інвестиції:			
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	–	–
Гудвіл	1050	–	–
Інші необоротні активи	1090	–	–
Усього за розділом I	1095	–	3
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	–	–
Виробничі запаси	1101	–	–
Незавершене виробництво	1102	–	–
Готова продукція	1103	–	–
Товари	1104	–	–
Поточні біологічні активи	1110	–	–
Векселі одержані	1120	–	–
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	–	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	–	–
з бюджетом	1135	19	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15	54
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	–	–
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 578	907
Поточні фінансові інвестиції	1160	–	–
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	31	28
Готівка	1166	26	6
Рахунки в банках	1167	5	22
Витрати майбутніх періодів	1170	–	–
Інші оборотні активи	1190	–	–
Усього за розділом II	1195	1 643	998
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	–	–
Баланс	1300	1 643	1 001

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	1 263	706
Капітал у дооцінках	1405	–	–
Додатковий капітал	1410	–	–
Емісійний дохід	1411	–	–
Накопичені курсові різниці	1412	–	–
Резервний капітал	1415	159	162
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	217	126
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435	–	–
Усього за розділом I	1495	1 639	994
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	–	–
Пенсійні зобовязання	1505	–	–
Довгострокові кредити банків	1510	–	–
Інші довгострокові зобов'язання	1515	–	–
Довгострокові забезпечення	1520	–	–
Довгострокові забезпечення виплат персоналу	1521	–	–
Цільове фінансування	1525	–	–
Благодійна допомога	1526	–	–
Інвестиційні контракти	1535	–	–
Усього за розділом II	1595	–	–
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	–	–
Векселі видані	1605	–	–
довгостроковими зобов'язаннями	1610	–	–
товари, роботи, послуги	1615	1	4
розрахунками з бюджетом	1620	–	–
у тому числі з податку на прибуток	1621	–	–
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	1	1
одержаними авансами	1635	–	–
розрахунками з учасниками	1640	–	–
із внутрішніх розрахунків	1645	–	–
Поточні забезпечення	1660	–	–
Доходи майбутніх періодів	1665	–	–
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1
Усього за розділом III	1695	4	7
IV. Зобов'язання, пов'язанні з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	–	–
Баланс	1900	1 643	1 001

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2013 рік

Форма 2

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	202	277
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	–	–
Дохід від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	–	–
Адміністративні витрати	2130	(88)	(68)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	(6)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	–	–
Витрат від первісного вищначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	–	–
прибуток	2190	114	203
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200	–	–
Інші фінансові доходи	2220	–	–
Інші доходи	2240	–	–
Дохід від благодійної допомоги	2241	–	–
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	–	–
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	114	203
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	–	–
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	–	–
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	114	203
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**	114	203
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	38	27
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	10
Амортизація	2515	1	–
Інші операційні витрати	2520	35	35
Разом	**2550**	88	72
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	–	–

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 рік

Форма 3

Стаття	Код	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	–	275
Повернення податків і зборів	3005	–	–
у тому числі податку на додану вартість	3006	–	–
Цільового фінансування	3010	–	–
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	–	–
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	–	–
Надходження від повернення авансів	3020	–	–
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	–	–
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	–	–
Надходження від операційної оренди	3040	–	–
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	–	–
Надходження від страхових премій	3050	–	–
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	958	–
Інші надходження	3095	182	–
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(31)	(31)
Праці	3105	(31)	(22)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	(11)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	5	31
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	(31)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(307)	( )
Інші витрачання	3190	( )	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	751	180
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	–	–
Надходження від погашення позик	3230	–	–
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	–	–
Інші надходження	3250	–	–
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	(4)	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**-4**	–
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	186	-514
Отримання позик	3305	–	–
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	–	–
Інші надходження	3340	–	79
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	–	–
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	(936)	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**-750**	**-435**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-3**	-255
Залишок коштів на початок року	3405	31	286
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	–	–
Залишок коштів на кінець року	3415	28	31

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2013 рік

Форма 4

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
Залишок на початок року	4000	1263	–	–	159	217	–	–	1639
Коригування: Зміна облікової політики	4005	–	–	–	–	–	–	–	–
Виправлення помилок	4010	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	4090	–	–	–	–	–	–	–	–
Скоригований залишок на початок року	4095	1263	–	–	159	217	–	–	1639
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	–	–	–	–	114	–	–	114
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	–	–	–	–	–	–	–	–
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	–	–	–	–	–	–	–	–
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	–	–	–	–	–	–	–	–
Накопичені курсові різниці	4113	–	–	–	–	–	–	–	–
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	–	–	–	–	–	–	–	–
Інший сукупний дохід	4116	–	–	–	–	–	–	–	–
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	192	–	–	–	(202)	–	–	(10)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	–	–	–	–	–	–	–	–
Відрахування до резервного капіталу	4210	–	–	–	3	(3)	–	–	–
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	–	–	–	–	–	–	–	–
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	–	–	–	–	–	–	–	–
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	–	–	–	–	–	–	–	–
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	186	–	–	–	–	–	–	186
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	(935)	–	–	–	–	–	–	(935)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни в капіталі	4290	–	–	–	–	–	–	–	–
Придбання (продаж) неконрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	–	–	–	–	–	–	–	–
Разом змін у капіталі	4295	(557)	–	–	3	(91)	–	–	(645)
Залишок на кінець року	4300	706	–	–	162	126	–	–	994

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2013 рік

Форма 5

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	1	1	3	–	–	–	–	–	–	–	–	4	1
Разом	080	1	1	3	–	–	–	–	–	–	–	–	4	1
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			
															Одержані за фінансовою орендою		Передані в оперативну оренду	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Машини та обладнання	130	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Транспортні засоби	140	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Тварини	160	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Багаторічні насадження	170	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші основні засоби	180	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Бібліотечні фонди	190	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Природні ресурси	220	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Інвентарна тара	230	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Предмети прокату	240	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші необоротні матеріальні активи	250	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Разом	260	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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) ____237____
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	3	–
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	–	–
Інші	330	–	–
Разом	340	3	–

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 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
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	202	–
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, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	6
Поточний рахунок у банку	650	22
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	–
Грошові кошти в дорозі	670	–
Еквіваленти грошових коштів	680	–
Разом	690	28

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	–	–	–	–	–	–	–
Страхові резерви	760	–	–	–	–	–	–	–
Частка перестраховиків у страхових резервах	770	–	–	–	–	–	–	–
Резерв сумнівних боргів	775	31	–	–	–	–	–	31
Разом	780	31	–	–	–	–	–	31

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	–	–	–

З 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) _____
З 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	907	99	–	808

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 нестач і втрат	960	–
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	–
Сума нестач 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	–
у 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 – усього в тому числі:	1410	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
робоча худоба	1411	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
продуктивна худоба	1412	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
багаторічні насадження	1413	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	1414	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
інші довгострокові біологічні активи	1415	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1420	–	X	–	–	X	X	–	–	–	X	–	–	–	–	–
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	–	X	–	–	X	X	–	–	–	X	–	–	–	–	–
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	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 внаслідок 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	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва	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	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	–	()	–	()	–	–	()	–	–
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	–	()	–	()	–	–	()	–	–

Виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Наш кредит» за 2013 рік

1. Загальна інформація про кредитну спілку

Кредитна спілка «Наш кредит» (далі – Кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, яка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Членами Кредитної спілки є громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які об'єднані ознакою членства в кредитній спілці – є членами Київської міської професійної спілки працівників будівництва і промисловості будівельних матеріалів (м Київ, вул. Горького, 140).

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Подільською районною у місті Києві держадміністрацією 13.05.2004 р. № запису 10711200000003529. (Свідоцтво серія А00 №043452).

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 13.04.2004 р. № ріш. 169 (реєстраційний № 14100244), про що видане Свідоцтво серії КС № 169.

Діяльність Кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

– добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;

– рівноправності членів кредитної спілки;

– самоврядування;

– гласності.

Кредитна спілка в 2013 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами Кредитної спілки (Протокол №9 від 30.05.2011 р.) та в установленому порядку зареєстрованого Державним реєстратором 04.07.2011 р.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган Кредитної спілки, є адреса: м. Київ, вул. Фрунзе, 102.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2013 році становила 2 особи.

2. Основа підготовки фінансової звітності

1) Концептуальна основа бухгалтерського обліку й звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена відповідно до вимог прийнятих в Україні положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО).

2) Основа оцінки

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена на основі принципу історичної (первісної) вартості.

3) Валюта обліку й звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки й валютою надання цієї фінансової звітності. Всі фінансові дані представлені в гривнях, округлених до тисяч.

Межа суттєвості при складанні фінансової звітності прийнята у розмірі 100,00 грн.

4) Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає можливість Кредитної спілки реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

5) Використання оцінок і суджень

Керівництво Кредитної спілки робить ряд оцінок і припущень щодо відображення у звітності активів і зобов'язань і розкриття інформації про потенційні активи й потенційні зобов'язання, з метою підготовки цієї фінансової звітності відповідно до П(С)БО. Однак, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключових бухгалтерських суджень про застосування принципів облікової політики викладена нижче.

6) Основні причини невизначеності оцінок

Визначення справедливої та теперішньої вартості активів та зобов'язань. Керівництво Кредитної спілки не розглядає необхідність визначення справедливої вартості активів та теперішньої вартості зобов'язань.

3. Основні принципи облікової політики

Бухгалтерський облік та складання фінансової звітності в Кредитній спілці здійснюється у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», П(С)БО та інших нормативних документів по організації та веденню бухгалтерського обліку.

В 2013 році в Кредитній спілці діяла облікова політика, яка затверджена головою правління спілки наказом №1 від 03.01.2012 р. При складанні фінансової звітності були використані основні принципи облікової політики спілки.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2013 рік складена на підставі даних бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік всіх господарських операцій шляхом безперервного документального їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису згідно з планом рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291 (зі змінами та доповненнями).

В 2013 році застосовувалась комп'ютерна форма ведення бухгалтерського обліку із застосуванням програми «Кредитна спілка «Професіонал».

Система обліку Кредитної спілки включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі.

Облікова політика Кредитної спілки встановлює загальні методологічні основи організації бухгалтерського обліку. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувались в попередньому звітному періоді.

1) Основні засоби

При обліку основних засобів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 7 «Основні засоби».

Власні активи не обліковані.

Орендовані активи.

Платежі по операційній оренді, за умовами якщо Кредитна спілка не бере на себе практично всі ризики та не одержує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, визнаються витратами в тому періоді, в якому вони були здійснені.

Ремонт та поліпшення орендованих основних засобів капіталізується та обліковується у складі інших необоротних активів.

Станом на 31.12.2013 р. Кредитна спілка орендує наступні основні засоби:

– нежитлове приміщення під офіс, площею 15,8 кв.м. за адресою: м. Київ, вул. Фрунзе, 102.

Подальші витрати

Витрати, понесені при заміні частини одиниці основних засобів, що враховується окремо, капіталізуються. Інші подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують економічні вигоди, які може принести в майбутньому ця одиниця основних засобів. Всі інші витрати визначаються у звіті про фінансові результати як витрати за період, в якому вони були понесені.

2) Нематеріальні активи

При обліку нематеріальних активів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 8 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з врахуванням подальших витрат. В балансі Кредитної спілки нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється та зменшення їх корисності не визначається.

Подальші витрати

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують економічні вигоди, які може принести конкретний актив у майбутньому. Всі інші витрати відносяться до витрат у тому періоді, в якому вони були понесені.

Амортизація

Амортизація відображається у звіті про фінансові результати застосування прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів.

Оцінені строки корисного використання нематеріальних активів Кредитної спілки наступні:

Програмне забезпечення - 1- 5 років.

До складу нематеріальних активів включені 3 (три) об'єкта программного забезпечення, що використовуються в діяльності Кредитної спілки.

Нарахування амортизації починається з наступного місяця після придбання активу та припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріального активу або його повного зношення. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює нулю.

3) Фінансові інвестиції

При обліку фінансових інвестицій та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції».

Фінансові інвестиції не обліковані.

4) Фінансові інструменти

При визначені методологічних засад формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та її розкриття у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 13 «Фінансові інструменти».

Класифікація

В бухгалтерському обліку фінансові інструменти Кредитної спілки поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання.

Фінансові активи включають: грошові кошти, не обмежені для використання; дебіторську заборгованість, не призначену для перепродажу; інші фінансові активи.

Дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу - це непохідний фінансовий актив, до якого відносяться дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання коштів.

Фінансове зобов'язання — це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором передати грошові кошти іншій спілці, банку, члену Кредитної спілки.

Визнання

Кредитна спілка визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у балансі тоді і тільки тоді, коли вона стає стороною договору про придбання відповідного фінансового інструмента.

Оцінка

Оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх фактичною собівартістю.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань керівництвом Кредитної спілки не визначається.

У ході звичайної діяльності у Кредитної спілки виникають кредитні та процентні ризики.

Кредитний ризик

Кредитна спілка вимагає надання застави, поруки по наданих кредитах та здійснює моніторинг кредитних ризиків. Керівництво Кредитної спілки має можливість визначити велику суму кредитного ризику та його вплив на балансову вартість дебіторської заборгованості за кредитами членам спілки та іншим кредитним спілкам.

Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають на вартість залучених коштів та майбутніх грошових потоків.

5) Запаси

При обліку запасів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 9 «Запаси».

Запаси в бухгалтерському обліку Кредитної спілки у звітному періоді не обліковані.

6) Дебіторська заборгованість за наданими кредитами

При обліку дебіторської заборгованості та розкритті інформації про неї у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» з врахуванням вимог Нацкомфінпослуг.

Дебіторська заборгованість за кредитами наданими членам спілки в бухгалтерському обліку класифікуються за строком користування кредитом:

– з терміном погашення до 3 місяців включно;

– з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;

– з терміном погашення більше 12 місяців.

Станом на 31.12.2013 р. дебіторська заборгованість за наданими кредитами складає – 915,2 тис. грн., в тому числі:

– 0,0 тис. грн. з терміном погашення до 3 місяців включно;

– 99,6 тис. грн. з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;

– 815,6 тис. грн. з терміном погашення більше 12 місяців.

Проценти за кредитами нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця за фактичний строк користування кредитом у цьому місяці, в розмірі, передбаченому кредитними договорами.

Аналітичний облік ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення.

В балансі Кредитної спілки розрахунки за наданими кредитами відображені у складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості».

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю, тобто за вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Згідно облікової політики величина резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок визначається за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосування коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення з встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності для кожної групи такої дебіторської заборгованості встановлено у таких розмірах:

– дебіторська заборгованість строком від 31 до 90 днів - 0%;

– дебіторська заборгованість строком від 91 до 180 днів - 35%;

– дебіторська заборгованість строком від 181 до 365 днів - 70%;

– дебіторська заборгованість понад 12 місяців та безнадійна - 100%

Величина резерву сумнівних боргів визначається на кінець кожного місяця. Коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості здійснюється шляхом визнання інших операційних витрат в разі збільшення резерву чи інших операційних доходів в разі зменшення резерву.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Станом на 31.12.2013 р. резерв сумнівних боргів сформований в сумі 31,0 тис. грн.

7) Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі і на банківських рахунках в національній валюті, які можуть бути використані для поточних операцій.

В «Звіті про рух грошових коштів» до складу «Інші надходження», «Інші витрачання»:

– від операційної діяльності відносяться - надходження відсотків по наданих членам спілки кредитах, та інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, не включені до попередніх статей звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності. Витрачання пов'язані з видачею кредитів членам спілки, та витрачання грошових коштів від операційної діяльності, не включені до попередніх статей звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності.

– від інвестиційної діяльності відносяться – витрачання коштів на придбання нематеріальних активів .

– від фінансової діяльності відносяться – зміни в капіталі кредитної спілки.

8) Зобов'язання та забезпечення

При обліку зобов'язань та забезпечень та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 11 «Зобов'язання».

Інша кредиторська заборгованість відображена за вартістю погашення.

Підтверджуємо відсутність потенційних зобов'язань, не відображених в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності.

9) Виплати працівникам

При обліку виплат працівникам та розкритті інформації про ці виплати у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 26 «Виплати працівникам».

Поточні виплати працівникам включають: заробітну плату, нараховану у вигляді посадових окладів, за фактично відпрацьований час.

Нарахована сума виплат працівникам визнається поточними зобов'язаннями.

Нарахована сума внесків в Пенсійний фонд у формі єдиного соціального внеску, який є визначеним внеском визнається поточними зобов'язаннями у періоді, протягом якого працівники виконували роботу.

Станом на 31.12.2013 р. заборгованість по розрахунках, пов'язаних з виплатами персоналу представлена такими статтями:

– невиплачена заробітна плата у сумі 1,0 тис. грн.

– не перерахований до бюджету єдиний соціальний внесок у сумі 0,5 тис. грн.

10) Власний капітал

Власний капітал Кредитної спілки визначається згідно із Статутом та рішенням загальних зборів членів спілки, а також у відповідності до Положення «Про фінансове управління Кредитної спілки», затвердженого Спостережною радою спілки.

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу, а також залишку нерозподіленого доходу (непокритого збитку) кредитної спілки.

Капітал є власністю кредитної спілки.

Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2013 р. оцінений в сумі 994 тис. грн., в тому числі резервний капітал - 162 тис. грн.

В 2013 року розподіл на додаткові та обов'язкові пайові внески здійснювався в сумі 202 тис. грн. на додаткові пайові внески. Розподіл здійснювався виходячи із розрахунку пайоднів.

Розмір доходу для розподілу визначається Кредитною спілкою за касовим методом визнання доходів.

Різниця нерозподіленого доходу Кредитної спілки між балансовими даними, згідно П(С)БО, та балансовими даними, згідно Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177, полягає в різниці визначення доходу від нарахованих, але не отриманих, процентів по кредитах.

11) Облік доходів та витрат

Доходи та витрати обліковуються Кредитною спілкою із застосуванням принципу нарахування та відповідності доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду здійснюється порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Визнання, класифікація та оцінка доходів у бухгалтерському обліку Кредитної спілки здійснюється згідно з П(С)БО 15 «Доходи».

Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом здійснюється відповідно до вимог П(С)БО на останній день кожного місяця відповідно до умов укладеного кредитного договору, крім нарахування процентів за кредитами наданими кредитним спілкам. Процентні доходи по кредитам наданим кредитним спілкам визнаються в періоді та в сумі отриманих грошових коштів.

Раз на місяць проводиться нарахування та сплата процентів на залишок заборгованості за кредитом. При нарахуванні процентів кількість днів розраховується таким чином: фактична кількість днів у місяці / 365 днів у році.

Облік витрат, які виникають у Кредитної спілки в процесі провадження своєї діяльності здійснюється згідно П(С)БО 16 «Витрати».

В «Звіті про фінансові результати» до складу «Інших операційних доходів» Кредитної спілки відносяться:

– доходи від нарахованих процентів за користування наданими кредитами у сумі 202 тис. грн.

12) Операції з пов'язаними сторонами

Згідно закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»:

пов'язана особа – це керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи , виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та члени їх сімей.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Кредитною спілкою на загальних підставах.

В 2013 році отримані відсотки по кредитами пов'язаних осіб склали 12,6 тис. грн. Заборгованість пов'язаних осіб по несплаченим відсоткам станом на 31.12.2013 складає 0,3 тис. грн. При визначенні процентних ставок по кредитах, наданих пов'язаним особам застосовувались процентні ставки за тарифами Кредитної спілки на відповідні операції.

Упродовж 2013 року пов'язаним особам надано 31 тис. грн. кредитів. Станом на 31.12.2013 р. заборгованість пов'язаних осіб за наданими кредитами складає 39,1 тис. грн. Частка виданих кредитів пов'язаним особам в загальному обсязі кредитного портфелю Кредитної спілки на кінець 2013 року склала 4,3%.

13) Зміни в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Зміни в обліковій політиці

Облікова політика може змінюватися тільки, якщо змінюються статутні вимоги, вимоги органу, який затверджує П(С)БО, або, якщо зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Кредитної спілки.

Не вважається зміною облікової політики встановлення облікової політики для: подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій; подій або операцій, які не відбувалися раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та зміну облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

В 2013 році зміни до облікової політики Кредитної спілки не вносилися.

Зміни в облікових оцінках

Облікова оцінка - попередня оцінка, яка використовується Кредитною спілкою з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами.

Наслідки зміни облікових оцінок включається до звіту про фінансові результати в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також і в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Виправлення помилок

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

В 2013 році виправлення помилок Кредитною спілкою не здійснювалось.

Події після дати балансу

Події після дати балансу, які надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Коригування активів і зобов'язань здійснюється шляхом сторнування та (або) додаткових записів в обліку звітного періоду, які відображають уточнення оцінки відповідних статей внаслідок подій після дати балансу.

До подій, які надають додаткову інформацію про обставини, що існували на дату балансу відносяться: виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності; оголошення дебітора Кредитної спілки банкротом, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною; переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.

Підтверджуємо відсутність подій після дати балансу, які вимагають розкриття у фінансовій звітності за 2013 рік.

Голова Правління **Єськова Тетяна Василівна**
Головний бухгалтер **Жданова Олеся Вікторівна**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про результати перевірки фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Наш кредит» за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.

м. Київ 25 квітня 2014 р.

Голові Правління
Кредитної спілки «Наш кредит»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданої до цього Висновку річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки «Наш кредит» (далі – Кредитна Спілка), які включають баланс на 31 грудня 2013 р. і складені за результатами діяльності у 2013 році звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності, загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 подовжена до 04.11.2015 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії з 28.05.2013 р. до 04.11.2015 р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Старокиївська, 10, Літера И.

Телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А № 005223 від 30.05.2002 р.).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26267367
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА «Наш кредит»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	8038500000
Місцезнаходження	04080, м. Київ, Подільський район, вулиця Фрунзе, буд. 102
Дата та номер останньої реєстраційної дії	08.10.2012 р. №10711070011003529
Дата державної реєстрації	13.05.2004 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100244
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 169
Кількість відокремлених підрозділів	-
Ліцензії на здійснення діяльності	Відсутні
Чисельність працівників на 31.12.2013р.	2
Голова правління	Єськова Тетяна Василівна (з 10.04.2014 р. Андрющенко Діна Сергіївна)
Головний бухгалтер	Жданова Олеся Вікторівна (з 10.04.2014 р. Гайван Оксана Володимирівна)

Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
260072627500	300175	ПуАТ «ФІДОБАНК»	Київ

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та надання фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які об'єднані ознакою членства в кредитній спілці – є членами Київської міської професійної спілки працівників будівництва і промисловості будівельних матеріалів (м Київ, вул. Горького, 140).

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20% від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10% від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також купляє державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50% вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема, здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Згідно з оглянутими Аудитором документами впродовж 2013 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №15-2632 від 07.04.2014 р. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2013 рік проведена у період з 08.04.2014 р. до 25.04.2014 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог, прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2013 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);
- звітні дані за 2013 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за підготовку та достовірність представлення фінансової звітності та річних звітних даних за 2013 рік у відповідності з визначеними критеріями несе Правління Кредитної Спілки. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік), національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО);
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами:

- Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202;
- Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2013 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної Спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки «Наш кредит» за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо річних звітних даних

Аудитор зазначає, що в річних звітних даних за 2013 рік в додатку 6 «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки» в рядку 020 «Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >=10% капіталу) в графах 3 та 4 не відображені кредити членам кредитної спілки у кількості 5 кредитів на суму 350 925 грн.

Умовно-позитивна думка щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо річних звітних даних», річні звітні дані за 2013 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Директор з аудиту АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» **Л.М. Горелик**
(сертифікат аудитора серії А
№ 004388 від 31.10.2000 р.)

Головний аудитор **С.М. Поделко**
(сертифікат аудитора серії А
№ 005223 від 30.05.2002 р.)