

Підприємство	Кредитна спілка "Юніон Вінничина"	Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
Територія	Вінницька	за ЄДРПОУ	36830500		
Організаційно-правова форма господарювання	кредитна спілка	за КОАТУУ	0510100000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	925		
Середня кількість працівників ¹	4	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вул. Свердлова, буд.3, м. Вінниця, Вінницький р-н, Вінницька обл., 21100				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
v					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 14 р.

Форма N 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	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	32	35
первісна вартість	1011	40	60
знос	1012	8	25
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, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	34	37
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	5
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	84	244
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 774	2 700
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	630	725
Готівка	1166	621	704
Рахунки в банках	1167	9	21
Витрати майбутніх періодів	1170		3
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	2	
Усього за розділом II	1195	2 493	3 677
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	2 527	3 714

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 162	3 063
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	148	312
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	84	244
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2 394	3 619
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	3	11
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	5	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	124	80
Усього за розділом III	1695	133	95
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	2 527	3 714

Керівник

Бочаров Олександр Геннадійович

Головний бухгалтер

Амброзьяк Лариса Володимирівна

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
36830500		

Підприємство

Кредитна спілка "Юніон Вінничина"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за Рік 20 14 р.

Форма N 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		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховання	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	1 342	677
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(240)	(111)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(42)	(29)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 060	537
збиток	2195	()	()
Дохід 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	1 060	537
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 060	537
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	1 060	537

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	32
Витрати на оплату праці	2505	83	51
Відрахування на соціальні заходи	2510	31	20
Амортизація	2515	17	8
Інші операційні витрати	2520	148	29
Разом	2550	282	140

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

Бочаров Олександр Геннадійович

Головний бухгалтер

Амброзяк Лариса Володимирівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

Підприємство

Кредитна спілка "Юніон Вінничина"

за ЄДРПОУ

36830500

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 14 р.

Форма N 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	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
<i>Надходження від отримання субсидій, дотацій</i>	3011		
<i>Надходження авансів від покупців і замовників</i>	3015		
<i>Надходження від повернення авансів</i>	3020	3	
<i>Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках</i>	3025		
<i>Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)</i>	3035		
<i>Надходження від операційної оренди</i>	3040		
<i>Надходження від отримання роялті, авторських винагород</i>	3045		
<i>Надходження від страхових премій</i>	3050		
<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	3055	3 700	
Інші надходження	3095	1 185	3 024
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(117)	(71)
Праці	3105	(75)	(42)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33)	(21)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(76)	(23)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	3116	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	3117	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	3118	(76)	(23)
<i>Витрачання на оплату авансів</i>	3135	()	()
<i>Витрачання на оплату повернення авансів</i>	3140	()	()
<i>Витрачання на оплату цільових внесків</i>	3145	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контактами</i>	3150	()	()
<i>Витрачання фінансових установ на надання позик</i>	3155	(4 667)	()
Інші витрачання	3190	(79)	(3 969)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-159	-1 102
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		
<i>Надходження від погашення позик</i>	3230		
<i>Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці</i>	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
<i>Витрачання на надання позик</i>	3275	()	()
<i>Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці</i>	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 638	3 445
Отримання позик	3305		
<i>Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві</i>	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	()
Сплату дивідендів	3355	(681)	(305)
<i>Витрачання на сплату відсотків</i>	3360	()	()
<i>Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди</i>	3365	()	()
<i>Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві</i>	3370	()	()
<i>Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах</i>	3375	()	()
Інші платежі	3390	(2 703)	(1 478)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	254	1 662
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	95	560
Залишок коштів на початок року	3405	630	70
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	725	630

Керівник

Бочаров Олександр Геннадійович

Головний бухгалтер

Амброзяк Лариса Володимирівна

КОДИ

Підприємство

Кредитна спілка "Юніон Вінничина"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2015 | 01 | 01
36830500

Звіт про власний капітал

за Рік 20 14 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 162 #			148	84	()	()	2 394
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010		()						
Інші зміни	4090					()			()
Скоригований залишок на початок року	4095	2 162			148	84			2 394
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					1 060			1 060
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					(799)			(799)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205					()			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				101	(101)			
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	3 604			63				3 667
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(2 703)		()					(2 703)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290					()			()
Інші зміни в капіталі	4291		()						()
Разом змін у капіталі	4295	901	()	()	164	160			(1 225)
Залишок на кінець року	4300	3 063			312	244			3 619

Керівник _____

Бочаров Олександр Геннадійович _____

Головний бухгалтер _____

Амброзьяк Лариса Володимирівна _____

ЗАТВЕРДЖЕНО
 наказом Міністерства фінансів України
 від 29 листопада 2000 р. N 302
 (у редакції наказу Міністерства фінансів України
 від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство Кредитна спілка "Юніон Вінничина"
 Територія Вінницька
 Орган державного управління _____
 Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
 Вид економічної діяльності інші види кредитування
 Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
2015	01	01
36830500		
0510100000		
925		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 20 14 рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010													
Права користування майном	020													
Права на комерційні позначення	030													
Права на об'єкти промислової власності	040													
Авторське право та суміжні з ним права	050													
	060													
Інші нематеріальні активи	070	2											2	
Разом	080	2											2	
Гудвіл	090													

3 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) _____
 3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань (084) _____
 3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (085) _____

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120																	
Машини та обладнання	130																	
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	35	5	15					15				50	20				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	5	3	5					2				10	5				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	40	8	20					17				60	25				

3 рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	_____
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	_____
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	_____
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	_____
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	_____
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	_____
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	_____
3 рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	_____
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	_____
3 рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	_____
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	_____

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	20	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300		
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340	20	

3 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			

3 рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(421) _____

за справедливою вартістю

(422) _____

за амортизованою собівартістю

(423) _____

3 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	1 342	42
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	42
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) _____ %

3 рядків 540 - 560 графа 4

фінансові витрати, включені до собівартості продукції

(633) _____

основної діяльності

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	704
Поточний рахунок у банку	650	21
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	725

3 рядка 070 гр. 4 Балансу

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710							
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720							
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730							
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740							
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750							
	760							
	770							
Резерв сумнівних боргів	775	29	42					71
Разом	780	29	42					71

VIII. Запаси

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

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

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2 700	2	355	2 343

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____

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

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

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

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	17
Використано за рік - усього	1310	17
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	17
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	1410															
в тому числі:																
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
	1414															
інші довгострокові біологічні активи	1415															
Поточні біологічні активи																
- усього	1420		X			X	X				X					
в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421		X			X	X				X					
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім	1422		X			X	X				X					
	1423		X			X	X				X					
інші поточні біологічні активи	1424		X			X	X				X					
Разом	1430															

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

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

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

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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		()		()			()		
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		()		()			()		

Керівник

Бочаров Олександр Геннадійович

Головний бухгалтер

Амброзьяк Лариса Володимирівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності та звітних даних

**кредитної спілки «Юніон Вінничина» станом
на 31.12.2014 року,**

**що подається до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

м. Вінниця

2015 рік

Адресат: Голові правління кредитної спілки
«Юніон Вінничина»
Бочарову Олександру Геннадійовичу та членам
кредитної спілки
Ідентифікаційний код юридичної особи 36830500
21100, м. Вінниця, вул. Свердлова, буд.3.
E-mail: unionvin@ukr.net

1. Основні відомості про кредитну спілку

Назва: Кредитна спілка «Юніон Вінничина»

Юридична адреса: 21100, м. Вінниця, вул. Свердлова, буд.3, тел. 69-55-62.

- поточний рахунок 26507000000084 відкритий в ПАТ «Креді Агріколь Банк», МФО 300614.

- ідентифікаційний код 36830500.

Кредитна спілка заснована згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 17.11.2009 року) і діє на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», інших Законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

Кредитна спілка «Юніон Вінничина» (надалі – КС «Юніон Вінничина» або кредитна спілка) - це неприбуткова організація, 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.

Статут кредитної спілки «Юніон Вінничина» у новій редакції затверджено рішенням загальних зборів (протокол №10 від 15.10.2010 року) та зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Вінницької міської ради Македонською Світланою Миколаївною 21.10.2010 року, номер запису 1 174 105 0002 008127.

Державна реєстрація кредитної спілки проведена Виконавчим комітетом Вінницької міської ради 23.11.2009 року, реєстраційний номер 1 174 102 0000 008127.

Кредитна спілка «Юніон Вінничина» зареєстрована в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 30.06.2011 року, про що отримано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС №937 (реєстраційний номер 14102639 від 30.06.2011 року).

Основним видом економічної діяльності спілки за є інші види кредитування (код - 64.92.).

Чисельність працівників кредитної спілки станом на 31.12.2014 року становить 4 чоловіка.

Протягом звітного періоду кредитна спілка «Юніон Вінничина» здійснювала діяльність, що не підлягає ліцензуванню.

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів.

Відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність спілки у періоді, що перевіряється були:

- голова правління – Бочаров Олександр Геннадійович.
- головний бухгалтер – Амброзьяк Лариса Володимирівна

2. Звіт щодо фінансової звітності та звітних даних

2.1. Вступ

Незалежна аудиторська фірма «Служба аудиту» провела аудиторську перевірку фінансових звітів та звітних даних кредитної спілки «Юніон Вінничина», що включають:

фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України за 2014 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2014 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2014 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2014 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (Форма № 5) за 2014 рік.

спеціальна звітність кредитної спілки (звітні дані) складена відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» зі змінами і доповненнями (надалі - Порядок №177) та чинного законодавства України за 2014 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8).

2.2. Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації:

- у річній фінансовій звітності за 2014 рік у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- у річних звітних даних за 2014 рік у відповідності до вимог Розпорядження спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються;

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансовій звітності та звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибору та застосування відповідної облікової політики та подання облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

2.3. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки»,

Міжнародних стандартів аудиту (Міжнародний стандарт контролю якості 1, МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 210 «Узгодження умов завдань з аудиту», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності», МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інші МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової та спеціальної звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

2.4. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитори звертають увагу на те, що управлінським персоналом не створюються забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на оплату відпусток, що є відхиленням від Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Поряд з цим, в зв'язку з тим, що ми були призначені аудиторами спілки після 31 грудня 2014 року, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією основних засобів, що проводилась станом на 31.12.2014 року. У нас не було можливості впевнитися в залишках готівкових коштів, а також заборгованості за розрахунками станом на звітну дату через виконання альтернативних процедур. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

Враховуючи те, що зазначені невідповідності не є суттєвими для кредитної спілки, то не мають значного впливу на показники фінансової звітності і в цілому не перекручують її загальний фінансовий стан.

2.5. Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки (умовно- позитивний)

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність кредитної спілки «Юніон Вінничина» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах її фінансовий стан відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання.

2.6. Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки (умовно - позитивний)

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», спеціальна звітність кредитної спілки

«Юніон Вінничина» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, підготовлена відповідно до Концептуальної основи Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №177 від 25.12.2003 року справедливо та достовірно відображає наведену в них інформацію згідно з концептуальною основою достовірного подання.

3. Достовірність та відповідність фінансового звіту суб'єкта підприємництва - кредитної спілки «Юніон Вінничина»

3.1 . Класифікація та оцінка активів

Активи відображаються спілкою в балансі за умови, що оцінка їх може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

3.1.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу (амортизації)

Облік основних засобів ведеться спілкою на рахунку 10 «Основні засоби». Дані аналітичного обліку по вищезазначеному рахунку відповідають даним синтетичного обліку.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за групами згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000 року N 92 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 18 травня 2000 року за N 288/4509 із змінами та доповненнями.

Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Згідно з даними бухгалтерського обліку та балансу спілки станом на 31.12.2014 року первісна вартість основних фондів становить 60 тис. грн., залишкова вартість основних фондів становить 25 тис. грн.

Нарахування зносу (амортизації) по основних засобах в періоді, що перевірявся, проводилось із застосуванням прямолінійного методу.

Відповідно до даних бухгалтерського обліку та звітності спілки станом на 31.12.2014 року сальдо по рахунку 12 «Нематеріальні активи» (рядок 1001 Балансу ф.№1) рахується в сумі 2 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів (рядок 1000 Балансу ф.№1) станом на 31.12.2014 року становить 2 тис. грн.

Для цілей бухгалтерського обліку нематеріальні активи обліковуються відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18 жовтня 1999 року №242 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 02 листопада 1999 року за №750/4043 із змінами та доповненнями (надалі - П(С)БО 8 «Нематеріальні активи»).

3.1.2. Облік коштів і розрахунків

Облік касових операцій у спілці здійснювався відповідно до «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 року за № 40/10320.

Операції на розрахунковому рахунку відображались в бухгалтерському обліку на рахунку 311 – «Розрахунковий рахунок».

Станом на 31.12.2014 року на балансі спілки рахуються грошові кошти в національній валюті в сумі 704 тис. грн.

Дебіторська заборгованість спілки складає:

тис. грн.

Найменування показника	Рядок балансу	на 01.01.2014 року	на 31.12.2014 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками - за виданими авансами	1130	3	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками - з нарахованих доходів	1140	84	244
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 774	2 700
Інші оборотні активи	1190	2	
Разом		1 863	2 949

Облік дебіторської заборгованості (визнання, класифікація, оцінка тощо) здійснюється у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України №237 від 08.10.1999 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 жовтня 1999 року за №725/4018 із змінами і доповненнями (надалі - П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»).

Резерв сумнівних боргів, відповідно до наказу про облікову політику визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена в балансі за первісною вартістю. Зазначена заборгованість в порівнянні з початком року збільшилась на 160 тис. грн. та станом на звітну дату склала 244 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 01.01.2014 року складає – 1 774 тис. грн., а станом на 31.12.2014 року – 2 700 тис. грн. Ця стаття відображає залишок заборгованості з розрахунків за кредитами наданими членам кредитної спілки (за вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів, який станом на 01.01.2014 року сформовано в сумі 29 тис. грн., та станом на 31.12.2014 року складає 71 тис. грн.).

3.1.3. Облік витрат майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів відображались на окремому рахунку у відповідності з нормативними вимогами. Станом на 31.12.2014 року на балансі спілки рахуються витрати майбутніх періодів в сумі 3 тис. грн.

3.2. Облік власного капіталу

Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2014 року склав 3 619 тис. грн.

Структура власного капіталу спілки має наступний вигляд:

тис. грн.

Найменування показника	Рядок балансу	на 01.01.2014 року	на 31.12.2014 року
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 162	3 063
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	148	312
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	84	244
Разом:		2 394	3 619

Для обліку пайового капіталу кредитна спілка використовує рахунок 41 «Пайовий капітал» в розрізі субрахунків: 411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки», 412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки». Станом на 31.12.2014 року залишки по субрахунках складають 6 тис. грн. та 3 057 тис. грн. відповідно.

Варто зазначити, що наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 року №627, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 25.07.2013 року за №1242/23774

внесено зміни до «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 року №291. Відповідно до внесених змін облік пайового капіталу необхідно відображати на рахунку 402 «Пайовий капітал».

Для обліку резервного капіталу в кредитній спілці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками. Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки» в сумі 4 тис. грн.,
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок доходу кредитної спілки» в сумі 178 тис. грн.
- по субрахунку 433 «Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел» в сумі 130 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на звітну дату збільшився на 160 тис. грн. та склав 244 тис. грн.

Дані аналітичного обліку по рахунках 41, 43, 44 відповідають даним балансу станом на 31.12.2014 року.

3.2. Облік та достовірність зобов'язань

Спілка відображає в балансі зобов'язання за умови, що вони являють собою заборгованість контрагентів, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів спілки, що втілюють в собі економічні вигоди. Зазначене відповідає вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 року №20 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 лютого 2000 року за №85/4306.

3.2.1. Облік кредиторської заборгованості

Кредиторська заборгованість складає:

Найменування показника	Рядок балансу	тис. грн.	
		на 01.01.2014 року	на 31.12.2014 року
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	3	11
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	5	3
Інші поточні зобов'язання	1690	124	80
Разом		133	95

Кредиторська заборгованість спілки станом на звітну дату складає 95 тис. грн.

У складі інших поточних зобов'язань відображено заборгованість по доходах нарахованих на додаткові пайові внески та заборгованість перед особами, що припинили членство в спілці.

Розрахунки кредитної спілки «Юніон Вінничина» з працівниками по заробітній платі проводились по рахунку 661 «Розрахунки по оплаті праці», з підзвітними особами по рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами», з бюджетом по рахунку 641 «Розрахунки з бюджетом», по соціальному страхуванню по рахунках 65 «Розрахунки за соціальним страхуванням».

Заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на звітну дату складає 3 тис. грн. і є поточною.

Дані аналітичного обліку по вищезазначених рахунках відповідають даним синтетичного обліку.

3.4. Реальність та точність фінансових результатів

Суми доходів в кредитній спілці відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №15 «Доходи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.1999 року № 290 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.12.1999 року за №860/4153, витрати відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.1999 року №318 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2000 року за №27/4248.

Облік витрат спілкою здійснюється відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Мінфіну України від 30.11.1999 року №290 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.12.1999 року за №860/4153 із застосуванням рахунків класу 8 «Витрати за елементами».

Діяльність спілки за 2014 рік характеризується наступними основними показниками:

Найменування показника	Рядок звіту	Сума, тис. грн.
Інші операційні доходи	2120	1 342
Інші фінансові доходи	2220	0
Інші доходи	2240	0
Адміністративні витрати	2130	(240)
Інші операційні витрати	2180	(42)
Чистий прибуток	2355	1 060

Звіт про фінансові результати за 2014 рік достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат спілки, а також розкриває інформацію про них.

4. Достовірність та відповідність річних звітних даних кредитної спілки «Юніон Вінничина»

Відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №177 від 25.12.2003 року зі змінами і доповненнями звітні дані кредитної спілки «Юніон Вінничина» за 2014 рік включають:

- 1) загальну інформацію про кредитну спілку (Додаток 1);
- 2) звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- 3) звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- 4) звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- 5) розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернених кредитів кредитної спілки (Додаток 5);
- 6) звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- 7) звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7);
- 8) звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8).

В звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2) відображено інформацію про кредитну діяльність спілки, її фінансові інвестиції, рух капіталу кредитної спілки, тощо.

В звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3) наведено інформацію про активи кредитної спілки, а саме продуктивні (кредити, надані членам кредитної спілки, тощо) та непродуктивні (грошові кошти, основні засоби, тощо) та наводиться структура пасивів кредитної спілки.

Згідно з Порядком № 177, у Звітних даних кредитна спілка відображає нерозподілений дохід за касовим методом, тобто проценти за кредитами, що надані членам кредитної спілки, у річних Звітних даних відображаються у розмірі фактично отриманої суми.

Розмір нерозподіленого доходу за касовим методом складає 0,45 грн.

Всі інші дані наведені в Додатку 3 щодо активів та пасивів кредитної спілки відповідають даним бухгалтерського обліку.

В звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4) наведена інформація про доходи та витрати спілки, а також визначено фінансовий результат. Зокрема, за результатами 2014 року спілка отримала прибуток в сумі 900 266,69 грн. Прибуток в сумі 100 766,69 грн. спрямовано на формування резервного капіталу та в сумі 799 500,00 грн. розподілено на додаткові пайові внески.

Станом на 31.12.2014 року в бухгалтерському обліку заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами рахується в сумі 277 766,02 грн. (Додаток 5).

В звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) наведена інформація щодо кількості та суми наданих кредитів, їх деталізація за цільовим призначенням та режимом сплати.

В звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8) відображено інформацію щодо суми кредитів, наданих членам кредитної спілки.

Звітні дані кредитної спілки наведені у відповідних додатках відповідають даним бухгалтерського обліку та складені відповідно до вимог Порядку №177.

5. Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитної спілки «Юніон Вінничина»

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного дотримання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, які притаманні діяльності кредитних спілок, Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 від 16 січня 2004 року зі змінами і доповненнями, встановлені нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, а також критеріїв якості системи управління.

На підставі Звітних даних кредитної спілки «Юніон Вінничина» розраховані фінансові нормативи та визначено їх дотримання нормативним значенням.

Номер пункту положення	Назва нормативу	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %	Коментар
2.2.1	Достатність капіталу	≥ 10	3 531,92	Капітал кредитної спілки складає 3 531,92% від суми її загальних зобов'язань, норматив дотримується.
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності	≥ 7	13,76	Коефіцієнт платоспроможності визначає здатність кредитної спілки розраховуватись за своїми зобов'язаннями та складає станом на дату балансу (31.12.2014) 13,76%, норматив дотримується.
2.2.3	Резервний капітал	≥ 15	11,06	Резервний капітал кредитної спілки повинен формуватися за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Резервний капітал спілки сформовано в розмірі 11,06%
2.2.4	Розподіл на пай	Розподіл на пай здійснюється за умови дотримання нормативів достатності капіталу, прибутковості, коефіцієнта платоспроможності та графіка формування резервного капіталу		За результатами 2014 року спілка отримала фінансовий результат в сумі 900 266,69 грн., на додаткові пайові внески розподілено 799 500 грн.
3.1.1	Проблемні кредити до	≤ 100	71,49	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими

	власних коштів			кредитами складає 71,49% від суми регулятивного капіталу (власних коштів) за виключенням капіталу сформованого за рахунок додаткових пайових внесків, норматив дотримується.
3.1.2	Проблемні кредити до кредитів	<=10	7,48	Загальна сума заборгованості кредитної спілки за простроченими, безнадійними та продовженими (продовженими) кредитами не перевищує сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в 2014 складає 7,48% від загальної суми заборгованості за наданими кредитами, норматив дотримується.
3.1.3	Платні пасиви до доходних активів	<=100	0	Спілка не залучала внески (вклади) від членів спілки та від юридичних осіб на депозитні рахунки.
3.1.4	Можливість залучення	<=100	59,56	Сума розподіленого доходу на додаткові пайові внески складає 59,56% від суми нарахованих доходів за кредитами, наданими членам кредитної спілки, норматив дотримується.
3.2.1	Максимальний кредит	<=20	0	Норматив дотримується.
3.2.2	Максимальний залишок кредиту	<=25	0,42	Максимальний залишок (на 31.12.2014) за наданими кредитами одного члена кредитної спілки складає 0,42% від капіталу кредитної спілки, норматив дотримується.
3.2.4	Кошти від юр. осіб	<50	0	Кредитна спілка в 2014 році не залучала на договірних умовах кредити банків, кредити від об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти від інших установ та організацій.
3.2.5	Зобов'язання перед членом	<=10	0	Спілка не залучала внески (вклади) від членів спілки на депозитні рахунки, в зв'язку з цим норматив не розраховується.
3.2.6	Інвестиції до капіталу	<=60	0	В 2014 році кредитною спілкою не здійснювались внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, кооперативного банку, бюро кредитних історій та грошові кошти не розміщались у державні цінні папери.
3.2.7	Зобов'язання перед 3-ми особами	<=100	0	Станом на дату балансу залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем відсутній.
3.3.1	Прибутковість	>=100	308,86	Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року становить 308,86%, норматив дотримується.
4.1.1	Миттєва ліквідність	>=10	0	В зв'язку з відсутністю внесків (вкладів) на депозитних рахунках до запитання даний норматив не розраховується.
4.2.1	Короткострокова ліквідність	>=100	1 138,61	Ліквідні активи з початковим терміном погашення до одного року на кінець звітного року складають 1138,61% у співвідношенні до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року, норматив дотримується.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що діяльність кредитної спілки в цілому відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних документів. Капітал та резерви кредитної спілки формуються згідно зі Статутом та рішенням загальних зборів членів спілки. Основною функцією регулятивного капіталу Кредитної спілки є забезпечення безперервної діяльності. Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам. Інформація про капітал та рух резервів адекватно наведена у відповідних Додатках Звітних даних та у фінансовій звітності.

Регулятивний капітал є достатнім та відповідає встановленим нормативам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Протягом 2014 року спілка частину доходу в розмірі 100 766,69 грн. спрямувала на поповнення резервного

капіталу. Його розмір станом на 31.12.2014 склав 11,06%, від суми активів, зважених за ступенем ризику.

Як свідчать показники фінансового та майнового стану, кредитна спілка станом на 31.12.2014 року має достатню ліквідність та платоспроможність.

Протягом 2014 року спілка отримала дохід в сумі 900 266,69 грн., а це в свою чергу позитивно вплинуло на показник прибутковості, який станом на звітну дату склав 308,86%.

6. Основні відомості про аудиторську фірму

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту» здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм №1931, виданого Аудиторською палатою України 26.01.01 року (рішення №98) та продовжено рішенням Аудиторської палати України від 23.12.2010 року №224/3 до 23.12.2015 року та Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ № 0091, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження №49 від 14.01.2014р.).

Рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2011 року № 227/4 аудиторську фірму визнано такою, що пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості.

Крім цього, 29.11.2012 року АФ «Служба аудиту» включена Аудиторською палатою України до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

ідентифікаційний код 25500146.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування: 21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, офіс 103,104,105 тел./факс (0432) 66-10-09, 67-32-00; e-mail: sl.audit@ukr.net

Аудитор-директор аудиторської фірми, що підписує аудиторський висновок (звіт): Якимчук Віра Іванівна, сертифікат аудитора серія А №003365 виданий рішенням Аудиторської палати України від 26 березня 1998 року №64 та продовжений рішенням Аудиторської палати України від 23 лютого 2012 року №246/3 до 26 березня 2017 року.

7. Інформація про договір на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки «Юніон Вінничина» проведено відповідно до договору №28-15 від 16.04.2015 року, укладеного між спілкою та аудиторською фірмою «Служба аудиту».

Перевірку розпочато - 16.04.2015 року, закінчено – 21.04.2015 року.

Дата складання аудиторського висновку (звіту) «21» квітня 2015 року.

Директор

аудиторської фірми «Служба аудиту»

В.І. Якимчук

*(сертифікат аудитора серія А №003365,
чинний до 26 березня 2017 року)*