

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068, м. Київ, вул. Ахматової 13, кв. 12, тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних
Кредитної спілки "ГРАНД-КАПІТАЛ" за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.**

м. Київ

17 квітня 2015 р.

Голові Правління
Кредитної спілки «ГРАНД-КАПІТАЛ»

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «Висновок» в усіх відмінках) річної фінансової звітності та річних звітних даних **Кредитної спілки «ГРАНД-КАПІТАЛ»** (далі – Кредитна Спілка), які включають баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 р. і складені за результатами діяльності у 2014 році звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), 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

ТзОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 23.12.2010р. № 224/3 подовжена до 23.12.2015 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії з 24.10.2013р. до 23.12.2015р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Фроленко Ірина Альбертівна (сертифікат аудитора Серія А №003317 від 26.03.1998р. подовжений рішенням АПУ від 22.03.2012 №248/5 до 26.03.2017р.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

| | |
|---|--|
| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ | 38304693 |
| Повна назва Кредитної спілки | КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ" |
| Вид економічної діяльності за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування |
| Територія за КОАТУУ | 4411200000 |
| Місцезнаходження | 94206, ЛУГАНСЬКА ОБЛ., М.АЛЧЕВСЬК, ПРОСПЕКТ МЕТАЛУРГІВ, БУДИНОК 32, ОФІС 8. |
| Дата внесення змін до установчих документів | 30 травня 2014 р. |

| | |
|--|---------------------------------|
| Дата державної реєстрації | 26.09.2012 р. |
| Код фінансової установи | 14 |
| Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ | 20.08.2013р. |
| Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ | 14102875 |
| Реквізити свідоцтва фінансової установи | КС № 958 |
| Кількість відокремлених підрозділів | 0 |
| Чисельність працівників на 31.12.2014р. | 1 |
| Голова правління | Псарьова Алла Яківна |
| Головний бухгалтер | Коледова Вікторія Станіславівна |

Банківські реквізити :

| № р/р | МФО | Назва банку | Місто |
|----------------|--------|-----------------------|-------|
| 26502700069669 | 380838 | ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" | 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 наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

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 відсотків 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 відсотків 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 придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється 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 відсотків 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.

Впродовж 2014 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті згідно оглянутих аудитором документів.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору № 30/12 від 30 грудня 2014 р. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2014 рік проведена у період з 30.01.2015 р. до 17.04.2015 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 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2014 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 2014 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 залучені кошти від юридичних осіб, 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 2014 рік у відповідності з визначеними критеріями несе Голова 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 01.01.2014 р. по 31.12.2014 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-ХІІ, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ 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-ХІV (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 Методичними рекомендаціями щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 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 задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності та звітних даних, що подаються в Нацкомфінпослуг. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітних

даних, 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 обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності та звітних даних.

Аудитор вважає, що отримані в ході аудиту докази є достатніми і належними для висловлення умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» зазначена у Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 372 тис. грн. без вирахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Оцінка цієї статті не відповідає вимогам Розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. в частині формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Дотримання встановлених вимог призвело б до зменшення активів у балансі на суму 120 тис. грн. та до збільшення витрат Кредитної спілки.

Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність **Кредитної спілки «ГРАНД-КАПІТАЛ»** за рік, що закінчився 31 грудня 2014 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.

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», річні звітні дані за 2014 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.

Пояснювальний параграф

На думку Аудитора діяльність у зоні антитерористичної операції, зупинення кредитування, а також недотримання фінансових нормативів, зокрема нормативу платоспроможності, нормативів якості активів, є доказами, які вказують на наявність невизначеності щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор
ТОВ «АФ «БІНА»
(сертифікат аудитора серії А
№ 000873 від 28.03.1996 р.)

Ватаманюк М.М.

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№003317 від 26.03.1998р.)

Фроленко І.А.

| |
|--|
| Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ" |
| Територія |
| Організаційно-правова форма господарювання |
| Вид економічної діяльності Інші види кредитування |
| Середня кількість працівників ¹ |
| Адреса, телефон 94206, ЛУГАНСЬКА ОБЛ., М.АЛЧЕВСЬК, ПРОСПЕКТ МЕТАЛУРГІВ, БУДИНОК 32, ОФІС 8.(095)050-77-26 |

| | Коди |
|-----------------|--------------|
| Дата (рр/мм/чч) | 15 01 01 |
| за ЄДРПОУ | 38304693 |
| за КОАТУУ | 4411200000 |
| за КОПФГ | 925 |
| за КВЕД | 64.92 |
| | 1 |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "у" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| V |
|---|

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014р.**

| АКТИВ | Форма №1 | Код за ДКУД | 1801001 | |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 62 | 55 | |
| - первісна вартість | 1001 | 65 | 65 | |
| - накопичена амортизація | 1002 | 3 | 10 | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | | |
| Основні засоби: | 1010 | 2 | 1 | |
| - первісна вартість | 1011 | 11 | 12 | |
| - знос | 1012 | 9 | 11 | |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | | |
| - інші фінансові інвестиції | 1035 | | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | | | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 64 | 56 | |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | 1 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | 1 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| - за виданими авансами | 1130 | | | |
| - з бюджетом | 1135 | | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | | |
| - з нарахованих доходів | 1140 | 3 | 131 | |
| - із внутрішніх розрахунків | 1145 | | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 184 | 372 | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 2 | 4 | |
| Готівка | 1166 | | 3 | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 39 | 21 | |
| Інші оборотні активи | 1190 | | | |
| Усього за розділом II | 1195 | 230 | 528 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | | |
| БАЛАНС | 1300 | 294 | 584 | |

| ПАСИВ | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|--|------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 288 | 447 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 3 | 1 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 3 | 131 |
| Неоплачений капітал | 1425 | () | () |
| Видучений капітал | 370 | () | () |
| Усього за розділом I | 1495 | 294 | 579 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | | 1 |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| Усього за розділом II | 1595 | | 1 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Поточна заборгованість за: | | | |
| - довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | |
| - за товари, роботи, послуги | 1615 | | |
| - з бюджетом | 1620 | | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | |
| - розрахунками зі страхування | 1625 | | 1 |
| - розрахунками з оплати праці | 1630 | | 2 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | | |
| Поточні забезпечення | 1660 | | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | | |
| Усього за розділом III | 1695 | | 4 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | | |
| БАЛАНС | 1900 | 294 | 584 |

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

15|01|01

38304693

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2014

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| I | 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 | 194 | 19 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (69) | (16) |
| Витрати на збут | 2150 | | |
| Інші операційні витрати | 2180 | () | () |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 125 | 3 |
| збиток | 2195 | () | () |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | | |
| Інші доходи | 2240 | | |
| Фінансові витрати | 2250 | () | () |
| Втрати від участі у капіталі | 2255 | | |
| Інші витрати | 2270 | () | () |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 125 | 3 |
| збиток | 2295 | () | () |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 125 | 3 |
| збиток | 2355 | () | () |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| I | 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 | 125 | 3 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| <i>Назва статті</i> | <i>Код рядка</i> | <i>За звітний період</i> | <i>За аналогічний період попереднього року</i> |
|---|------------------|--------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> |
| <i>Матеріальні затрати</i> | 2500 | () | () |
| <i>Витрати на оплату праці</i> | 2505 | (18) | (4) |
| <i>Відрахування на соціальні заходи</i> | 2510 | (6) | (2) |
| <i>Амортизація</i> | 2515 | (9) | (2) |
| <i>Інші операційні витрати</i> | 2520 | (36) | (8) |
| <i>Разом</i> | 2550 | (69) | (16) |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

151 011 01

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

38304693

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2014 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | |
| Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів) | 3005 | | |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | | |
| Цільового фінансування | 3010 | | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 104 | 31 |
| Інші надходження | 3095 | 67 | 50 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (18) | (8) |
| Праці | 3105 | (12) | (9) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (6) | (4) |
| Зобов'язань з інших податків і зборів | 3115 | (2) | (1) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (290) | (213) |
| Інші витрачання | 3190 | | (52) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | (157) | (206) |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | | |
| необоротних активів | 3205 | | |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | | |
| дивідендів | 3220 | | |
| Надходження від деривативів | 3225 | | |
| Інші надходження | 3250 | | |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | | |
| необоротних активів | 3260 | (1) | (74) |
| Виплати за деривативами | 3270 | | |
| Інші платежі | 3290 | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | (1) | (74) |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 221 | 286 |
| Отримання позик | 3305 | | |
| Інші надходження | 3340 | | |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | | |
| Погашення позик | 3350 | | |
| Сплату дивідендів | 3355 | | |
| Інші платежі | 3390 | (61) | (4) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 160 | 282 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | 2 | 2 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 2 | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 4 | 2 |

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

15| 01| 01

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

38304693

Звіт про власний капітал
за 2014 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (найвищий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Видучений капітал | Разом |
|--|-------------|-----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 288 | | | 3 | 3 | | | 294 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 288 | | | 3 | 3 | | | 294 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | 125 | | | 125 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | 2 | (2) | | | |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 220 | | | 1 | | | | 221 |
| Погащення 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 | (61) | | | | | | | (61) |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | (5) | 5 | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 159 | | | (2) | 128 | | | 285 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 447 | | | 1 | 131 | | | 579 |

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

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 "ГРАНД-КАПІТАЛ"
Територія _____
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Одиниця виміру: тис. грн.

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

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 15 | 01 | 01 |
| 38304693 | | |
| 4411200000 | | |
| | | |
| 925 | | |
| 64.92 | | |

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2014 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 | 65 | 3 | | | | | | 7 | | | | 65 | 10 |
| | 060 | | | | | | | | | | | | | |
| Інші нематеріальні активи | 070 | | | | | | | | | | | | | |
| Разом | 080 | 65 | 3 | | | | | | 7 | | | | 65 | 10 |
| Гудвіл | 090 | | | | | | | | | | | | | |

З рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082)

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083)

З рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

З рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085)

II. Основні засоби

| Групи основних засобів | Код рядка | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) | | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за рік | | Залишок на кінець року | | у тому числі | | | |
|---|------------|---------------------------------|----------|-----------------|-----------------------------------|-------|---------------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|------|---------------------------------|------|
| | | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісної (переоціненої) вартості | зносу | первісна (переоцінена) вартість | знос | | | первісної (переоціненої) вартості | зносу | первісна (переоцінена) вартість | знос | одержані за фінансовою орендою | | передані в оперативну оренду | |
| | | | | | | | | | | | | | | | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| Земельні ділянки | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інвестиційна нерухомість | 105 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Капітальні витрати на поліпшення земель | 110 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 120 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Машини та обладнання | 130 | 3 | 1 | | | | | | 1 | | | | | 3 | 2 | | | |
| 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 | | | 1 | | | | | 1 | | 8 | 8 | 9 | 9 | | | | |
| Тимчасові (нетитульні) споруди | 210 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Природні ресурси | 220 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інвентарна тара | 230 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Предмети прокату | 240 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Інші необоротні матеріальні активи | 250 | 8 | 8 | | | | | | | | -8 | -8 | | | | | | |
| Разом | 260 | 11 | 9 | 1 | | | | | 2 | | | | | 12 | 11 | | | |

| | | | |
|----------------------|--|--------|-------|
| 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) | _____ |
| | 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 | 1 | |
| Придбання (створення) нематеріальних активів | 310 | | |
| Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів | 320 | | |
| Інші | 330 | | |
| Разом | 340 | 1 | |

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341)

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342)

IV. Фінансові інвестиції

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

З рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421)

за справедливою вартістю (422)

за амортизованою собівартістю (423)

З рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424)

за справедливою вартістю (425)

за амортизованою собівартістю (426)

V. Доходи і витрати

| Найменування показника | Код рядка | Доходи | Витрати |
|---|-----------|------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| А. Інші операційні доходи і витрати | | | |
| Операційна оренда активів | 440 | | |
| Операційна курсова різниця | 450 | | |
| Реалізація інших оборотних активів | 460 | | |
| Штрафи, пені, неустойки | 470 | | |
| Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення | 480 | | |
| Інші операційні доходи і витрати | 490 | 194 | |
| у тому числі: | | | |
| відрахування до резерву сумнівних боргів | 491 | X | |
| непродуктивні витрати і втрати | 492 | X | |
| Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: | | | |
| асоційовані підприємства | 500 | | |
| дочірні підприємства | 510 | | |
| спільну діяльність | 520 | | |
| В. Інші фінансові доходи і витрати | | | |
| Дивіденди | 530 | | X |
| Проценти | 540 | X | |
| Фінансова оренда активів | 550 | | |
| Інші фінансові доходи і витрати | 560 | | |
| Г. Інші доходи і витрати | | | |
| Реалізація фінансових інвестицій | 570 | | |
| Доходи від об'єднання підприємств | 580 | | |
| Результат оцінки корисності | 590 | | |
| Неопераційна курсова різниця | 600 | | |
| Безоплатно одержані активи | 610 | | X |
| Списання необоротних активів | 620 | X | |
| Інші доходи і витрати | 630 | | |

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

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

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості активів основної діяльності (633)

VI. Грошові кошти

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

З рядка 1090 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (Звіту про фінансовий стан) (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 | | 1 | | | | | 1 |
| 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 | | | | | | | |
| Благодійний фонд, створений відповідно до положення. | 760 | | | | | | | |
| | 770 | | | | | | | |
| Резерв сумнівних боргів | 775 | | | | | | | |
| Разом | 780 | | 1 | | | | | 1 |

VIII. Запаси

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

| | | |
|----------------------|--|-------------|
| 3 рядка 920 графа 3 | Балансова вартість запасів: | |
| | відображених за чистою вартістю реалізації | (921) _____ |
| | переданих у переробку | (922) _____ |
| | оформлених в заставу | (923) _____ |
| | переданих на комісію | (924) _____ |
| | Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) | (925) _____ |
| 3 рядка 1200 графа 4 | Балансу (Звіту про фінансовий стан) 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 | 372 | 206 | | |

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 | |

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися

Керівник

Головний бухгалтер

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

| Найменування показника | Код рядка | Сума |
|---|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| Нараховано за звітний рік | 1300 | 9 |
| Використано за рік - усього | 1310 | |
| в тому числі на: | | |
| будівництво об'єктів | 1311 | |
| придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів | 1312 | |
| з них машини та обладнання | 1313 | |
| придбання (створення) нематеріальних активів | 1314 | |
| погашення отриманих на капітальні інвестиції позик | 1315 | |
| | 1316 | |
| | 1317 | |

Псарьова Алла Яківна

Коледова Вікторія Станіславівна

Додаток до приміток до річної фінансової звітності

Короткий опис основної діяльності кредитної спілки "ГРАНД-КАПІТАЛ"

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.

Завдання кредитної спілки полягає у задоволенні потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг шляхом здійснення діяльності, передбаченої Статутом.

Опис облікової політики кредитної спілки "ГРАНД-КАПІТАЛ"

| №пп | Основні аспекти облікової політики | Визначення |
|------------|---|---|
| 1 | Розпорядчий документ про облікову політику | наказ Голови Правління №1 від 03.01.2014 р. |
| 2 | Визнання, оцінка та облік матеріальних активів | відповідно до ПсБО 7 |
| 3 | Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів | відповідно до ПсБО 8 |
| 4 | Вартісна межа для обліку основних засобів | 2 500 грн. |
| 5 | Метод амортизації необоротних активів | прямолінійний |
| 6 | Метод амортизації МНА | 100 % під час введення в експлуатацію |
| 7 | Межа суттєвості | 400 грн. |
| 8 | Визнання, оцінка та облік дебіторської заборгованості | відповідно до ПсБО 10 |
| 9 | Метод обчислення РЗПВ | згідно п. 5.1 Розпорядження ДКРРФП №7 із змінами та доповненнями |
| 10 | Метод обчислення РСБ | застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості відповідно до ПсБО 10 |
| 11 | Відображення власного капіталу | відповідно до ПсБО 2, 5 з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171 |
| 12 | Визнання, оцінка та облік кредиторської заборгованості | обліковується в розрізі строків, з веденням повного аналітичного обліку по внескам членів кредитної спілки та по заборгованості перед юридичними особами (за наявності), та відсоткам по них. |
| 13 | Визнання, оцінка та облік доходів | відповідно до ПсБО 15 |
| 14 | Визнання, оцінка та облік витрат | відповідно до ПсБО 16 |
| 15 | Застосування 8 класу рахунків бухгалтерського обліку КС | Відповідно до Наказу Мініфіну України №291 від 30.09.99 із змінами та доповненнями, з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171 |

Інша інформація, не відображена в табличних формах приміток до річної фінансової звітності.

1. На вимогу п. 10 Розділу II НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до річного звіту додається звіт про власний капітал за 2013 рік.

2. На вимогу п. 12 Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України №69 від 11.08.1994р. зі змінами та доповненнями у складі приміток додається додаток 3 до зазначеної інструкції.

3. На вимогу п. 10 Розділу IV НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" інформація щодо складу грошових потоків, зазначених в статтях "Інші надходження", "Інші витрачання", "Інші платежі" Звіту про рух грошових коштів:
В статті Інші надходження наведено грошові потоки від повернення процентів по кредитам,

В статті Інші витрачання наведено грошові видатки на сплату внесків до Стабфонду НАКСУ, тощо

В статті Інші платежі зазначено повернення внесків в капітал членам кредитної спілки;

4. На вимогу п. 13 ПсБО 10 "Дебіторська заборгованість" - дебіторами Кредитної спілки є члени кредитної спілки, резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок станом на 31.12.2014 року складає:

0 тис. грн.

5. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

пов'язана особа — керівник фінансової установи, член

наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;

Станом на 31 грудня 2014 року кредиторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

| | |
|--|---|
| у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями | 0 |
| у складі інших довгострокових зобов'язань | 0 |
| у складі інших поточних зобов'язань, відображена в рядку 1645 форми №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) | 0 |

Станом на 31 грудня 2014 року дебіторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

| | |
|--|---|
| відображена у рядку 1145 форми №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) заборгованість по основній сумі кредитів | 0 |
| у складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів | 0 |

Інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

Резервний капітал, призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

14 01 01

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА "ГРАНД-КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

38304693

Звіт про власний капітал
за 2013 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Разом |
|--|-------------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 7 | | | 2 | | | | 9 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 7 | | | 2 | | | | 9 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | 3 | | | 3 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | | | | | | | | |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 285 | | | 1 | | | | 286 |
| Погащення 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 | (4) | | | | | | | (4) |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 281 | | | 1 | 3 | | | 285 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 288 | | | 3 | 3 | | | 294 |

Керівник

Псарьова Алла Яківна

Головний бухгалтер

Коледова Вікторія Станіславівна

Додаток № 3
до Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994 р. № 69

**Відомість результатів інвентаризації
кредитної спілки «Гранд-Капітал» за 2014 рік**

| | Коди синтетичних рахунків бухгалтерського обліку | Сума, встановлених інвентаризацією | | | Із загальної суми нестач і втрат від псування цінностей | | | |
|---|--|------------------------------------|----------|------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------|--|
| | | нестач | лишків | втрат від псування цінностей | зараховано за пересортицею | списано в межах норм убутку | віднесено на винних осіб | списано на результати фінансово-господарської діяльності |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Основні засоби | 01 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Нематеріальні активи | 04 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Виробничі запаси | 05, 06, 07, 08 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Малоцінні та швидкозношувані предмети | 12 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Незавершене виробництво, напівфабрикати власного виробництва | 20, 21, 23 | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Готова продукція, товари | 40, 41 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Каса, інші грошові кошти | 50, 56 | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Розрахунковий, валютний та інші рахунки в банках | 51, 52, 55 | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Фінансові вкладення | 58 | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Інші | | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Разом | | - | - | - | - | - | - | - |

Голова правління КС «Гранд-Капітал»

А.Я. Псарьова