

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК****за наслідками проведення аудиту  
фінансової звітності та звітних даних  
Кредитної спілки «Святий Мартин»  
станом на 31.12.2011 р.****Вищому органу управління Кредитної  
спілки «Святий Мартин» та Державній  
комісії з регулювання ринків  
фінансових послуг України**

Місце проведення аудиту - м. Мукачево.

Аудиторський висновок виданий "27" березня 2012 р.

Даний висновок складений у 3-х примірниках (оригінали).

**1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про АУДИТОРА**

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <b>«Аудиторська фірма «Практик»</b>
Ідентифікаційний код	30482797
Юридична адреса	83050, м. Донецьк, вул. Університетська, буд.56
Місцезнаходження	83055, м. Донецьк, вул. Челюскінців, буд. 157, к. 410
Номер факсу	338-03-52
Номер телефону	338-03-52
Номер свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	3790
Дата видачі свідоцтва	13.04.2006 р.
Прізвище, ім'я, по батькові керівника фірми	Счастлівцева Ганна Георгіївна
Номер сертифіката керівника фірми	Серія А № 006734 від 30.11.2001 р. Термін дії з 30.11.2001р. до 30.11.2005 р. Термін дії продовжено до 30.11.2010 р. Термін дії продовжено до 30.11.2015 р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000108 Термін дії з 03.03.2011р. до 30.11.2015р.

**2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про Кредитну спілку «Святий Мартин»**

Повна назва	Кредитна спілка "Святий Мартин"
Код за ЄДРПОУ	26031699
Місцезнаходження	89600 Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Недецеї, б. 27,1
Місце проведення державної реєстрації (дата)	Свідоцтво №338647. Дата проведення державної

проведення, номер запису про включення відомостей до ЄДР)	реєстрації 03.10.2001 р. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 13231200000000241
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А 00 № 338647
Розпорядження про реєстрацію фінансової установи (дата, номер)	Розпорядження №436 від 29.04.2004 р. Реєстраційний номер 14100219. Серія та номер свідоцтва КС №133. Дата видачі свідоцтва 29.04.2004 р.
Основні види діяльності	<ul style="list-style-type: none"> <li>- надання кредитів членам кредитної спілки;</li> <li>- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;</li> <li>- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій;</li> <li>- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків;</li> <li>- надання кредитів іншим кредитним спілкам;</li> <li>- членство в платіжних системах;</li> <li>- поручительство виконання членом кредитної спілки зобов'язань перед третіми особами</li> </ul>
Організаційно-правова форма згідно довідки управління статистики (номер та дата видачі довідки)	№ 2287. Дата видачі довідки 12.08.2005 р.
Ліцензія на діяльність по залученню внесків(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (номер та дата рішення)	Серія АВ №534947, рішення про видачу ліцензії від 20.12.10 №3685-Л Дата видачі ліцензії 27.12.2010 р.
Строк дії ліцензії	23.12.2010 - 23.12.2015
Ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (номер та дата рішення)	Серія АВ №534823, рішення про видачу ліцензії від 20.12.10 №3686-ЛК Дата видачі ліцензії 27.12.2010 р.
Строк дії ліцензії	23.12.2010 — 23.12.2013
Чисельність працівників	30
Банківські реквізити	<p>Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265061084 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Пархоменко, 13</p> <p>Мукачівське відділення №305 Львівської обласної філії АКБ «Укрсоцбанк» МФО 325019, р/р 26500305386751 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 19</p> <p>Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ "Державний ощадний банк України" МФО 312356, р/р 26502307611344 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 11</p> <p>Мукачівське відділення №09 Філії Закарпатського регіонального управління ПАТ КБ</p>

	<p>Приватбанк МФО 312378, р/р 26507053912877 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 42</p> <p>ПАТ “Дельта Банк” МФО 380236 п/р 2650 6002 002 867 89600, Закарпатська область, м.Мукачево, вул.Миру, 3</p> <p>ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005 п/р 2650 5318544600 89600, Закарпатська область, м.Мукачево, вул.Ужгородська, 1 А</p> <p>Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265031108 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, площа Театральна, 19</p> <p>Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород 90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 58 МФО 312378, р/р 26503053903686</p> <p>Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ”Державний ощадний банк України” МФО 312356, р/р 26507313511983 90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Мукачівська, 4/1</p> <p>Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26507053900630 90100, Закарпатська обл., м. Іршава, площа Народна, 1</p> <p>Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26509053913603 89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 1</p> <p>Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265051081 90200, Закарпатська обл., м. Берегово, площа Героїв, 1</p> <p>Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26505053903952 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 38</p>
--	--

	<p>Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ "Державний ощадний банк України" МФО 312356, р/р 26500307611562 89100, Закарпатська обл., смт. Воловець, вул. Фабрична, 5</p> <p>Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26501053900131 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Жовтнева, 2</p> <p>Відділення ПАТ "Кредіагроколь" м. Тячів МФО 300614, р/р 26504000000128 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 16/32</p>
--	---

### 3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про ДОГОВІР на ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Згідно з договором № 01/12-КС від 15 лютого 2012 р., укладеному між ТОВ «Аудиторська фірма «Практик» (надалі - Аудитор) і Кредитною спілкою «Святий Мартин» (надалі – Підприємство), аудиторська перевірка проводилася станом на 31.12.2011 р. за результатами операцій за період із 01.01.11 по 31.12.2011 р. Перевірка Кредитної спілки «Святий Мартин» проводилася в два етапи: з 17 лютого 2012 р. по 22 лютого 2012 р. - перший етап та другий етап з 20 березня 2012 р. по 27 березня 2012 р.

### 4. ОПИС ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Під час аудиту було перевірено:

- статут;
- свідоцтво про державну реєстрацію та реєстрацію фінансової установи;
- ліцензія на діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- оборотно-сальдові відомості та журнали-ордери по рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01.11 р. по 31.12.11 р.;
- протоколи загальних зборів, спостережної ради, правління, кредитного комітету та ревізійної комісії;
- накази;
- Положення;
- договори з членами кредитної спілки (вибірково);
- первинні документи по розрахунках з членами кредитної спілки (вибірково);
- первинні документи по розрахунках (придбання основних засобів, матеріалів, послуг та т.п.);
- виписки банку (вибірково);
- касові книги, прибуткові та видаткові касові ордери (вибірково);
- відомості нарахування заробітної плати;
- господарські договори;
- податкова та бухгалтерська звітність;
- відомість нарахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
- кошторис;
- Баланс Підприємства, Форму № 1 станом на 31.12.2011 року;
- Звіт про фінансові результати, Форму № 2 за 2011 рік;

- Звіт про рух грошових коштів, Форму № 3 за 2011 рік;
- Звіт про власний капітал, Форму № 4 за 2011 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2011 рік;
- 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 РЗПВНК, Додаток 5;
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Додаток 6;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Додаток 7.

Під час виконання робіт за договором, Аудитором був використаний принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки приймалися до уваги тільки істотні викривлення. Під час укладання договору з Кредитною спілкою «Святий Мартин» рівень суттєвості визначений в розмірі 0,05% від активів. Оцінка суттєвості викривлень визначалась Аудитором згідно із вимогами Міжнародного стандарту аудиту № 320 «Суттєвість в аудиті».

## **5. ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗПОДІЛ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА ТА АУДИТОРА**

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31 грудня 2011 р., звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності, а також загальної інформації про кредитну спілку, звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунку необхідної суми РЗПВНК, звітних даних про кредитну діяльність, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за рік, що минув, на зазначену дату.

**Відповідальність за ці фінансові звіти несуть управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.**

## **6. ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ**

Під час перевірки Аудитор керувалася Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про кредитні спілки», «Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки...» (затверджені розпорядженням ДКРФПУ 27.12.05 №5202 (в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. №6314)) та Міжнародними стандартами аудиту, зокрема, МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», а також іншими нормативно-правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

## 7. АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ЩОДО ДОСТОВІРНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 700 «АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ» ТА МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 3000 «ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI»

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Кредитної спілки «Святий Мартин» станом на 31 грудня 2011 р., відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності, а також загальної інформації про кредитну спілку, звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунку необхідної суми РЗПВНК, звітних даних про кредитну діяльність, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за рік, що минув, на зазначену дату.

Аудитор провела аудиторську перевірку відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінювання надання в цілому.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік із дотриманням єдиних принципів та з урахуванням особливостей своєї діяльності, обробка облікових даних з використанням комп'ютерної програми.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарські операції, які використовувала кредитна спілка, відповідає плану рахунків, наведеному в Методичних рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03 р. №171 зі змінами.

Облікова політика кредитної спілки здійснюється згідно наказу голови правління.

Господарська діяльність кредитної спілки відображається в обліку сукупністю способів та прийомів. Елементами методу бухгалтерського обліку є:

- первинний стан спостереження за об'єктами обліку (документація, інвентаризація, оцінка);
- вторинний стан спостереження за об'єктами обліку (система рахунків, подвійний запис);
- підсумковий стан спостереження за об'єктами обліку (складання балансу, складання іншої звітності).

Протягом звітного періоду принципи, методи і процедури, що використовуються кредитною спілкою для складання та подання фінансової звітності (облікова політика) були незмінними. Подій після дати балансу, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності і рух коштів кредитної спілки, не було. Аудитор вважає, що, проведена перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

### 7.1. Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху, амортизації, поновлення **нематеріальних активів і основних засобів** згідно з П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі – Стандарт 1), П(С)БО № 2 «Баланс» (далі – Стандарт 2), П(С)БО № 7 «Основні засоби» та П(С)БО № 8 «Нематеріальні активи».

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **запасів**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 9 «Запаси».

В процесі аудиторської перевірки дотримання правильності відображення та розкриття інформації щодо **дебіторської заборгованості**, згідно з вимогами Стандарту 1, та П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість» (далі – Стандарт 10) отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху дебіторської заборгованості згідно з Стандартом 1, та Стандартом 10.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **грошових коштів** згідно з вимогами Стандарту 1 та Стандарту 2.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **необоротних активів та груп вибуття** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» (далі Стандарт - 27).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про активи Підприємства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

#### **7.2. Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.**

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **зобов'язань** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 11 «Зобов'язання» (далі Стандарт - 11).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність об'єктивно й достовірно відображає інформацію про зобов'язання Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

#### **7.3. Висловлення думки щодо розкриття інформації про власний капітал відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.**

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **власного капіталу**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 5 «Звіт про власний капітал».

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про власний капітал Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

## **8. Аудиторський висновок щодо фінансових звітів та приміток до звітів в цілому відповідно до Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність».**

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31.12.2011 року, також перевірку звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за ці фінансові звіти та примітки до звітів несе управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів та приміток до них на підставі аудиторської перевірки.

Аудитор провела аудиторську перевірку згідно з міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах та примітках до звітів. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

### **8.1 Концептуальна основа, яка використана Підприємством при складанні фінансової звітності за 2011 рік.**

При складанні фінансової звітності за 2011 рік Підприємство притримувалось основних принципів бухгалтерського обліку, регламентованих Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» із змінами і доповненнями від 16.07.1999 р. № 996 - XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність Підприємства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, їхня оцінка може бути вірогідно визначена
- ресурси контролюються Підприємством.

**Активи** в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їхнім використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

**Зобов'язання** в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути вірогідно визначена, і у зв'язку з їхнім погашенням у майбутньому зменшаться економічні вигоди.

**Власний капітал** відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

З метою забезпечення єдиних принципів, методів і процедур, використаних для упорядкування й представлення фінансової звітності, Підприємством протягом 2011 року була забезпечена незмінність правил, якими воно керувалося при вимірі, оцінці і реєстрації господарських операцій на основі Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Кожна частина річних звітних даних кредитної спілки за 2011 рік підготовлені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містить суттєвих відхилень, кореспондується з фінансовою звітністю, складена за формою, що відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками...», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 р. №177 зі змінами.

*Аудитором проведена аудиторська перевірка відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Концептуальною основою є Законодавство України.*

*Надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів та зобов'язань Підприємства. Система бухгалтерського обліку, що використовувалась Підприємством, відповідає законодавчим та нормативним вимогам.*

*Аудитор підтверджує, що фінансовий звіт у всіх існуючих аспектах вірогідно і повно подає фінансову інформацію про діяльність Підприємства станом на 31.12.2011 року за результатами операцій з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку в Україні, Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та Наказам Міністерства Фінансів України.*

*Директор*

*ТОВ «АФ «ПРАКТИК»*

*Незалежний Аудитор (сертифікат № 006734)*

*(свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторів,*

*які можуть проводити перевірки фінансових*

*установ № серії А від 03.03.2011р.)*

\_\_\_\_\_ *Г.Г. Счастлівецва*

27.03.2012 р.

Додаток  
до Положення (стандарту) бухгалтерського  
обліку 2 "Баланс"

КОДИ		
2012	01	01
26031699		
65.22.0		

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Підприємство Кредитна спілка «Святий Мартин» за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія м. Мукачево, Закарпатська обл. за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Орган державного управління \_\_\_\_\_ за СПОДУ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності надання кредитів за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Одиниця виміру: тис. грн. Контрольна сума \_\_\_\_\_

Адреса 89600 Закарпатська обл. м. Мукачево, вул. Недецеї, б. 27, 1

**Баланс**  
на 1 січня \_\_\_\_\_ **2012** р.

Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	5	4
первісна вартість	011	8	8
накопичена амортизація	012	3	4
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	877	785
первісна вартість	031	1162	1128
знос	032	(285)	(343)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	64	64
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	12814	12299
<i>Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості</i>	055	-	-
<i>Первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	056	-	-
<i>Знос інвестиційної нерухомості</i>	057	(            )	(            )
Відстрочені податкові активи	060	-	-
<i>Гудвіл</i>	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>080</b>	<b>13760</b>	<b>13152</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	(            )	(            )
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	5
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	-	1641
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	2664

1	2	3	4
Поточні фінансові інвестиції	220	4	1
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	1241	1047
у т. ч. в касі	231	1094	994
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	67	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>260</b>	<b>2854</b>	<b>5358</b>
<b>III. Витрати майбутніх періодів</b>	<b>270</b>	-	-
<b>IV. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>275</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>280</b>	<b>16614</b>	<b>18510</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	5630	1200
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	2144	2294
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1546	1651
Неоплачений капітал	360	( - )	( - )
Вилучений капітал	370	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>380</b>	<b>9320</b>	<b>5145</b>
<b>II. Забезпечення таких витрат і платежів</b>			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	( - )	( - )
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>430</b>	-	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	6251	7660
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>480</b>	<b>6251</b>	<b>7660</b>
<b>IV. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	1857
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540		
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600		
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605		
Інші поточні зобов'язання	610	1043	3848
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>620</b>	<b>1043</b>	<b>5705</b>
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>640</b>	<b>16614</b>	<b>18510</b>

Керівник \_\_\_\_\_ Тягур Ю.М.  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Когутич Т.П.

## Примітки до Балансу

Кредитна спілка “Святий Мартин” створена 03.10.2001 р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи АОО №338647. Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: 14100219 КС№133 від 29.04.2004 р.

Ліцензія Держфінпослуг на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки: серія АВ №534947 видана 27.12.2010 р. Рішення про видачу ліцензії від 20.12.2010 №3685-Л. Строк дії ліцензії з 23.12.2010 р. по 23.12.2015 р.

Ліцензія Держфінпослуг на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки : серія АВ №534823 видана 27.12.2010 р. Рішення на видачу ліцензії від 20.12.2010 №3686-Л. Строк дії ліцензії з 23.12.2010 р. по 23.12.2013 р.

Основні види діяльності

- надання кредитів членам кредитної спілки;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ і організацій;
- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам;
- членство в платіжних системах;
- поручительство виконання членом кредитної спілки зобов'язань перед третіми особами.

Середня кількість працівників протягом року — 30.

Місцезнаходження кредитної спілки: 89600 м. Мукачево, вул. Недецеї, б. 27,1.

Кредитна спілка у підготовці та представленні фінансової звітності керується обліковою політикою, яка затверджена наказом Голови правління. Облікова політика була змінена протягом 2011 року, в зв'язку з вимогами Податкового Кодексу України.

В балансі основні засоби відображені за первісною вартістю. Метод нарахування амортизації основних засобів — прямолінійний.

На початок року сума основних засобів (первісна вартість) відображених в балансі 1162 тис. грн., в т.ч:

будинки та споруди — 725 тис.грн.

машини та обладнання - 317 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 30 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 90 тис. грн

На кінець року сума основних засобів (первісна вартість) відображених в балансі складає 1128 тис. грн., в т.ч:

будинки та споруди — 725 тис.грн.

машини та обладнання — 275 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар — 26 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 102 тис. грн.

Сума нарахованого зносу по основним засобам на початок року складає:

будинки та споруди — 9 тис.грн.

машини та обладнання - 112 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 9 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 6 тис. грн

Сума нарахованого зносу по основним засобам на кінець року складає:

будинки та споруди — 129 тис.грн.

машини та обладнання - 144 тис. грн.

інструмент, прилади та інвентар - 16 тис. грн.

малоцінні необоротні матеріальні активи — 54 тис. грн

Вартість основних засобів які були списані складає 78 тис. грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів (малоцінні необоротні матеріальні активи), які продовжують використовуватись складає 78 тис. грн.

Нематеріальні активи в балансі відображаються за первісною вартістю. На початок року сума нематеріальних активів складає 8 тис. грн. На кінець року — 8 тис. грн. Сума нарахованої амортизації за рік — 1 тис. грн.

Стаття балансу 050 “Довгострокова дебіторська заборгованість” на початок року складає 12814 тис. грн., на кінець року — 12299 тис. грн, в які відображаються залишки кредитам, виданим членам кредитної спілки без урахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прстрочені та неповернені кредити). Сума цього резерву становить на початок року 3421 тис. грн. на кінець року — 3140 тис. грн. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за рік не формувався, але був зменшений на 135 тис. грн. за рахунок зменшення суми прострочення кредитів. Також за рахунок цього резерву були списані безнадійні кредити за поданням Кредитного комітету та рішенням Спостережної ради на суму 146 тис. грн.

Стаття балансу 210 “Інша поточна дебіторська заборгованість” на початок року складає 0 тис. грн., на кінець року — 2664 тис. грн, в якій відображаються залишки по кредитам, виданим членам кредитної спілки, також відображаються залишки по рахунку 377 “Розрахунки з іншими дебіторами” - 108 тис. грн, де кредитною спілкою обліковується судовий збір. А також дебітовий залишок по рахунку 651 “Розрахунки по єдиному збору” - 8 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції в балансі відображаються за собівартістю. Сума на кінець року 1 тис. грн.

Стаття балансу 610 “Інша поточні зобов'язання” на початок року складає 1043 тис. грн., на кінець року — 3848 тис. грн, в які відображаються залишки по внескам (вкладам) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (короткострокові та середньострокові внески) та нараховані, але не сплачені проценти по зобов'язанням, а також сума по рахунку 689 “Розрахунки з особами, що вибули з членів кредитної спілки” на кінець року складає 5 тис. грн. Відповідно на початок року нараховані, але не сплачені проценти по зобов'язанням — 182 тис. грн, на кінець — 260 тис. грн. Відповідно на початок року залишки по внескам (вкладам) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (короткострокові та середньострокові внески) складає 861 тис. грн, на кінець року — 3583 тис.грн.

Керівник

Тягур Ю.М.

Головний бухгалтер

Когутич Т.П.

Підприємство Кредитна спілка «Святий Мартин» за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія м. Мукачєво Закарпатська обл. за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Орган державного управління \_\_\_\_\_ за СПОДУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання надання кредитів за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності \_\_\_\_\_ за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Одиниця виміру: тис. грн. Контрольна сума \_\_\_\_\_

КОДИ		
2012	01	01
2603	16	99
	65.22.0	

**Звіт про фінансові результати**  
за рік \_\_\_\_\_ **2011** \_\_ р.

Форма № 2

Код за ДКУД

**1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Податок на додану вартість	015	( - )	( - )
Акцизний збір	020	( - )	( - )
	025	( - )	( - )
Інші вирахування з доходу	030	( - )	( - )
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	( - )	( - )
Валовий:			
прибуток	050	-	-
збиток	055	( - )	( - )
Інші операційні доходи	060	6084	5832
<i>у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності</i>	061	-	-
Адміністративні витрати	070	( 3181 )	( 2431 )
Витрати на збут	080	( - )	( - )
Інші операційні витрати	090	( 2772 )	( 3291 )
<i>у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності</i>	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	131	110
збиток	105	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	12
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	150	( - )	( - )
Інші витрати	160	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	131	122
збиток	175	( - )	( - )
<i>у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності</i>	176	-	-
<i>у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності</i>	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	( - )	( - )
<i>Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності</i>	185	-	-

1	2	3	4
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	131	122
збиток	195	( - )	( - )
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	( - )	( - )
Податки з надзвичайного прибутку	210	( - )	( - )
Чистий:			
прибуток	220	131	122
збиток	225	( - )	( - )
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

## II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	94	198
Витрати на оплату праці	240	1324	720
Відрахування на соціальні заходи	250	487	265
Амортизація	260	137	121
Інші операційні витрати	270	3911	1127
Разом	280	5953	2431

## III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник \_\_\_\_\_ Тягур Ю.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Когутич Т.П.

## Примітки до Звіту про фінансові результати

Сума рядка 060 “Інші операційні доходи” дорівнює 6084 тис. грн., за попередній рік — 5832 тис. грн.  
Цей рядок складається із сум відображених по рахункам 719 “Інші доходи від операційної діяльності” - проценти по кредитах, проценти від внеску на депозитному рахунку в банку - 23 тис. грн. та зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів — 135 тис. грн.

Адміністративні витрати включають в себе наступні рахунки:

- 803 “Інші матеріальні витрати” - 94 тис. грн.
- 811, 814 “Виплати за окладами та тарифами” - 1324 тис. грн.
- 821, 822, 823 “Відрахування на соціальне забезпечення” - 487 тис. грн.
- 831, 832, 833 “Амортизація” - 137 тис. грн.
- 841 “Витрати на розрахунково касове обслуговування” - 32 тис. грн.
- 842 “Витрати на комунальні послуги та зв'язок” - 631 тис. грн.
- 843 “Господарські витрати” - 102 тис. грн.
- 846 “Витрати на інформаційно — консультаційні послуги” - 285 тис. грн.
- 847 “Витрати на відрядження” - 45 тис. грн.
- 848 “Витрати на нарахування обов'язкових платежів” - 5 тис. грн.
- 849 “Інші витрати” - 39 тис. грн.

Інші операційні витрати включають в себе наступні рахунки:

- 852 “Витрати на нарахування процентів по внескам (вкладам) членів кредитної спілки на депозитні рахунки” - 2713 тис. грн.
- 854 “Членські внески до НАКСУ” - 29 тис. грн.
- 856 “Витрати на списання нарахованих відсотків по кредитах” - 30 тис. грн.

Керівник \_\_\_\_\_ Тягур Ю.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Когутич Т.П.

Додаток  
до Положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 4

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Кредитна спілка «Святий Мартин»  
Територія м. Мукачево Закарпатська обл.  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності надання кредитів  
Одиниця виміру: тис. грн.

за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за КВЕД  
Контрольна сума

КОДИ		
2012	01	01
26031699		
65.22.0		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за \_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 2011р.

Форма № 3

Код за ДКУД

**1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	
Погашення векселів одержаних	015	-	
Покупців і замовників авансів	020	-	
Повернення авансів	030	-	
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	
Бюджету податку на додану вартість	040	-	
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	
Отримання субсидій, дотацій	050	-	
Цільового фінансування	060	-	
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	48250	2691
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	090	( 218 )	( 638 )
Авансів	095	( )	( )
Повернення авансів	100	( )	( )
Працівникам	105	( 1082 )	( 720 )
Витрат на відрядження	110	( 45 )	( 5 )
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	( - )	( )
Зобов'язань з податку на прибуток	120	( - )	( )
Відрахувань на соціальні заходи	125	( 535 )	( 265 )
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	( 191 )	( )
Цільових внесків	140	( - )	( )
Інші витрачання	145	( 42049 )	( )
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	4130	1063
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	4130	1063
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Реалізація:</b>			
фінансових інвестицій	180	503	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-

1	2	3	4
Отримані:			
відсотки	210	23	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	( 500 )	( - )
необоротних активів	250	( 44 )	( 14 )
майнових комплексів	260	( - )	( - )
Інші платежі	270	( - )	( - )
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(18)	(14)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(18)	(14)
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження власного капіталу	310	756	5867
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	( - )	( - )
Сплачені дивіденди	350	( - )	( - )
Інші платежі	360	( 5062 )	( 6500 )
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	(4306)	(633)
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	(4306)	(633)
Чистий рух коштів за звітний період	400	(194)	(416)
Залишок коштів на початок року	410	1241	1657
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	1047	1241

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

### Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Рядок 080 сформований за рахунок надходжень коштів від повернення платежів по кредитах, сплати процентів за кредитами, сплата по рахунку розрахунки з іншими дебіторами (повернення судових витрат), залучення внесків на депозитний рахунок, повернення невикористаних сум виданих під звіт.

Рядок 090 складається з сум видачі під звіт на господарські потреби, сплата постачальникам за послуги.

Рядок 145 сформован за рахунок сум виданих по кредитах, повернення внесків на депозитні рахунки , сплати процентів по внескам на депозитні рахунки, сплати по рахунку розрахунки з іншими дебіторами ( сплата судових витрат) та сплати по рахунку розрахунки з іншими кредиторами.

Рядок 180 сформован за рахунок повернення грошових коштів на депозитному рахунку в банку.

Рядок 210 сформован за рахунок сплати процентів нарахованих на кошти на депозитному рахунку в банку.

Рядок 240 складається з суми розміщеної на депозитному рахунку в банку.

Рядок 310 формується за рахунок внесків: обов'язкових пайових внесків, додаткових пайових внесків та вступних внесків.

Рядок 360 відображає повернення додаткових пайових внесків.

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Підприємство Кредитна спілка «Святий Мартин»  
Територія м. Мукачево  
Орган державного управління  
Організаційно-правова форма господарювання  
Вид економічної діяльності надання кредитів  
Одиниця виміру: тис. грн.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за СПОДУ  
за КОПФГ  
за КВЕД  
Контрольна сума

КОДИ		
2012	01	01
26031699		
65.22.0		

**ЗВІТ**  
**про власний капітал**  
за \_\_\_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 2011 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статут-ний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Залишок на початок року</b>	010	-	5630	-	-	2144	1546	-	-	9320
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	050	-	5630	-	-	2144	1546	-	-	9320
<b>Переоцінка активів:</b>										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Використання дооцінки необоротних активів</i>	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	130	-	-	-	-	-	131	-	-	131

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до Резервного капіталу	160	-	-	-	-	26	(26)	-	-	-
<i>Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства</i>	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	180	-	632	-	-	124	-	-	-	756
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів</i>	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші зміни в капіталі:</b>										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші зміни</i>	280	-	(5062)	-	-	-	-	-	-	(5062)
<b>Разом змін в капіталі</b>	290	-	(4430)	-	-	150	105	-	-	(4175)
<b>Залишок на кінець року</b>	300	-	1200			2294	1651			5145

Керівник                      Тягур Ю.М.

Головний бухгалтер              Когутич Т.П.

## **Примітки до Звіту про власний капітал**

Пайовий капітал кредитної спілки складається з сум обов'язкових пайових внесків та додаткових пайових внесків. На початок року сума пайового капіталу дорівнює 5630 тис. грн., з них сума обов'язкових пайових внесків — 209 тис. грн. та додаткових пайових внесків — 5421 тис. грн.

На кінець року сума пайового капіталу дорівнює 1200 тис. грн., з них сума обов'язкових пайових внесків — 225 тис. грн. та додаткових пайових внесків — 975 тис. грн.

На кінець 2010 року в кредитній спілці був залишок нерозподіленого прибутку. За рішенням загальних зборів залишок нерозподіленого прибутку був розподілений, шляхом зарахування до резервного капіталу в розмірі 4 тис. грн. Протягом року кредитною спілкою з доходу, для виконання графіку формування резервного капіталу, було поповнено на 22 тис. грн. резервний капітал.

На кінець 2011 року фінансовий результат кредитної спілки становить 1546 тис. грн. Збільшення фінансового результату протягом року становить 131 тис. грн., в т. ч. формування резервного капіталу — 26 тис. грн.

**Керівник**                      **Тягур Ю.М.**

**Головний бухгалтер**                      **Когутич Т.П.**