

Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська Фірма „СТАТУС”

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги

№ 1111 від 30.03.2001р., яке чинне до 27.01.2016р.

м. Запоріжжя, вул. Тургенєва, 27-4

тел.289-76-53

**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність**

та річні звітні дані, які надані до *Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Кредитної спілки „Запоріжжя”

за 2012 рік

Адресат - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Керівництву Кредитної Спілки «Запоріжжя»

Основні відомості про Аудиторську Фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма „Статус”
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 1111 від 30 березня 2001 р., термін дії до 27 січня 2016 р.
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 29.09.2011р. № 239\4
Аудитор, що проводив аудиторську перевірку	Горбунова Тетяна Олегівна
№, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	А № 002735 від 02.11.1995 р., термін дії до 02.11.2014 р.
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до державного Реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ	А №000056 від 27.05.2004 р., термін дії до 27.01.2014 р.
Поштова адреса	69063, м. Запоріжжя, вул. Тургенєва, буд.27, кв. 4

Телефон	8-061-289-76-53
Електронна адреса	status_@list.ru

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Запоріжжя»
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій	33123016
Місцезнаходження	69095, м. Запоріжжя, пр. Леніна, б. 105
Дата державної реєстрації	27.07.2004р. № 11031050002000074
Перереєстровано	20.02.2007р.
Основні види діяльності	- надання кредитів
Чисельність працівників	6 чол.
Банківські реквізити	26508051136301, Філія «Запорізьке РУ» АТ «Банк Фінанси та Кредит» МФО 313731
№ ліцензії і номер рішення про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	Серія АВ № 581518 № 1659-Л від 06.06.2011 р. – діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Строк дії ліцензії – до 09.06.2016 р
Орган, який прийняв рішення і видав ліцензію	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, дата видачі	КС № 494 від 23.09.2004 р.
Керівник Кредитної спілки	Швайко Валентина Валеріївна Кваліфікаційне свідоцтво про підвищення кваліфікації керівника кредитної спілки № КСК – 10/103 від 21.10.2010 р Строк дії свідоцтва з 21.10.2010 р. до 21.10.2013 р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Федотова Світлана Олексіївна Кваліфікаційне свідоцтво про підвищення кваліфікації головного бухгалтера кредитної спілки № КСБ – 10/41 від 28.05.2010 р. Строк дії свідоцтва з 28.05.2010 р. до 28.05.2013 р.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	Михалівське відділення № 1 (72002, Запорізька область, Михайлівський район, смт. Михайлівка, вул. Островського, буд. 157) Новомиколаївське відділення (70100, Запорізька обл., Новомиколаївський р-н смт. Новомиколаївка, вул. Комсомольська, буд. 78) Оріхівське відділення (70500, Запорізька область, м.Оріхів, вул.Шевченко,15)

Статут кредитної спілки затверджено рішенням установчих зборів Кредитної спілки (протокол № 1 від 25.06.2004 р.), зареєстрований Державною комісією з регулювання

ринків фінансових послуг України № 14100692 від 27.07.2004 р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту 55 осіб.

Статут Кредитної спілки в новій редакції затверджено рішенням загальних зборів Кредитної спілки (протокол № 5/зз від 12.02.2007 р.) Державну реєстрацію змін до Статуту проведено Виконавчим комітетом Запорізької міської Ради Запорізької області № 11031050002000074 від 19.02.2007 р.

Статут Кредитної спілки в новій редакції затверджено рішенням загальних зборів Кредитної спілки (протокол № 1/12/зз від 06.04.2012 р.) Державну реєстрацію змін до Статуту проведено Виконавчим комітетом Запорізької міської Ради Запорізької області № 11031050015000074 від 11.04.2012 р.

Для перевірки надане Положення про фінансове управління кредитної спілки (нова редакція), яке затверджене протоколом № 9/12ср від 30.05.2012р., Положення про фінансові послуги кредитної спілки (нова редакція) № 9/12ср від 30.05.2012р.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору	28.11.2012р. № 17/12
Період, яким охоплено проведення аудиту	З 01.01.2012р. по 31.12.2012р.
Дата початку аудиту	28.11.2012р.
Дата закінчення проведення аудиту	14.02.2013р.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Статут Кредитної спілки «Запоріжжя», Положення, Протоколи загальних зборів, Свідоцтво про державну реєстрацію, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, банківські виписки за 2012 рік, відомості нарахування заробітної плати за 2012 рік, договори, оборотно-сальдові відомості за рахунками 301, 311, 112, 127, 686, 684, 376, 373 та іншим рахункам бухгалтерського обліку, первинні документи КС «Запоріжжя» за 2012р., фінансові звітність у складі - ф.№1 – Баланс на 31.12.2012 р., ф.№2 «Звіт про фінансові результати» за 2012 рік, ф.№3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2012 рік, ф.№4 «Звіт про власний капітал» за 2012 рік, ф.№5 «Примітки до річної фінансової звітності підприємства» за 2012 рік, Звітні дані за 2012 р. КС «Запоріжжя» які надані до ***Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг***

Зазначення розподілу відповідальності управлінського персоналу кредитної спілки та відповідальність аудитора

Відповідність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та чинному законодавству України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів

аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Параграф, що описує обсяг аудиторської перевірки

Обсяг аудиторської перевірки – річна фінансова звітність та річні звітні дані, що подаються до *Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг* Кредитною спілкою «Запоріжжя» з метою підтвердження їх достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

При проведенні аудиторської перевірки аудитор керувався Законом України «Про аудиторську діяльність», Законом України «Про кредитні спілки», Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Міжнародними стандартами аудиту, Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки № 5202 від 27.12.2005р. в редакції від 12.10.2010р. № 6314, Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03р. №177 та Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою № 171 від 18.12.2003р.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також оцінку відповідності і застосованих принципів в обліку нормативним вимогам.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, опитування, обчислення, підрахунок, групування та аналітичні процедури, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2012р.		Надійшло за 2012р.	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за 2012р.	Залишок станом на 31.12.2012р.	
	первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
1.Машини та обладнання	42	28	8			9	50	37
2.Малоцінні необоротні матеріальні активи	25	25	6	1	1	6	30	30
3.Інструменти, прилади, інвентар	5	1				1	5	2
4.Інші основні засоби	3					1	3	1
Разом	75	54	14	1	1	17	88	70

Облік основних засобів ведеться згідно з вимогами П(С)БО №7 «Основні засоби», первісна вартість основних засобів на 31.12.2012р. складає - 88 тис. грн., знос основних засобів на 31.12.2012р. складає - 70 тис. грн., залишкова вартість основних засобів на 31.12.2012р. складає -18 тис. грн. Метод нарахування амортизації – прямолінійний згідно з П(С)БО №7.

У бухгалтерському обліку забезпечено відповідність аналітичного та синтетичного обліку основних засобів чинному законодавству України.

На мою думку, необоротні активи Кредитної спілки «Запоріжжя» достовірно відображені у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства та станом на 31.12.20112 р. складають 33 тис. грн.

Облік рахунків за кредитами здійснюється відповідно до П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість».

Станом на 31.12.2012 р. дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складає 535 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість складає 1220 тис. грн., у складі дебіторської заборгованості безнадійної не має.

На мою думку, облік дебіторської заборгованості ведеться згідно з П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість».

Облік касових операцій ведеться згідно Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні №72 від 19.02.2001р. Ліміт каси дотримується.

Операції на розрахунковому рахунку Кредитна спілка «Запоріжжя» веде згідно Інструкції «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» №135 від 29.03.2001р.

Станом на 31.12.2012р. грошові кошти в національній валюті складають 41 тис. грн., у т.р. :

- у касі - 15 тис. грн.;
- поточний рахунок – 26 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2012 р – 2 тис. грн.

На мою думку, оборотні активи Кредитної спілки «Запоріжжя» достовірно відображені у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства та станом на 31.12.2012 р. складають 1796 тис. грн.

На мою думку, активи КС «Запоріжжя» достовірно відображені в бухгалтерському обліку та звітності і відповідають вимогам національних стандартів бухгалтерського обліку України та підтверджуються інвентаризацією статей бухгалтерського балансу та станом на 31.12.2012 р. складають 1831 тис. грн.

Облік власного капіталу ведеться згідно з П(С)БО №4 та іншими П(С)БО в Україні. Власний капітал станом на 31.12.2012 р. складає 895 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2012 р. складає 107 тис. грн.,

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2012 р. складає 562 тис. грн.

Облік зобов'язань ведеться згідно з П(С)БО №11 «Зобов'язання».

Поточні зобов'язання КС «Запоріжжя» станом на 31.12.2012 р. складають 867 тис. грн.:

- інші поточні зобов'язання - 408 тис. грн.
- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 459 тис. грн.
- поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – відсутні.

Облік зобов'язань ведеться згідно з П(С)БО №11 «Зобов'язання».

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2012 р. складають 867 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2012 р. складають 69 тис. грн..

На мою думку, баланс КС «Запоріжжя» станом на 31.12.2012 р. складено відповідно з П(С)БО №2 «Баланс» та з відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Думка аудитора про ф. №2 «Звіт про фінансовий результат» за 2012 рік КС «Запоріжжя».

Інші операційні доходи за 2012 рік складають 688 тис. грн., що відповідає первинним документам.

Адміністративні витрати за 2012 рік складають 534 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інші операційні витрати за 2012 рік складають 47 тис. грн.

Прибуток від операційної діяльності – 107 тис. грн.

Фінансові витрати – 194 тис. грн.

Чистий збиток станом на 31.12.2012 р. складає 87 тис. грн., який відповідає даним бухгалтерського обліку підприємства.

Елементи операційних витрат, тис. грн.

Найменування показника	За звітний період, тис. грн
Матеріальні затрати	26
Витрати на оплату праці	155
Відрахування на соціальні заходи	61
Амортизація	17
Інші операційні витрати	516
Разом	775

Дані статті витрат достовірно відображено у бухгалтерському обліку та у звіті про фінансові результати за 2012 рік.

На мою думку, дані бухгалтерського обліку КС «Запоріжжя» достовірно відображено у ф. №2 «Звіт про фінансові результати» за 2012 рік.

Думка аудитора про ф. №3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2012 рік.

Звіт про рух грошових коштів (ф. №3) складено у відповідності з вимогами П(С)БО № 4 «Звіт про рух грошових коштів».

Думка аудитора про ф. №4 «Звіт про власний капітал» за 2012 рік.

Звіт про власний капітал (ф. №4) складено у відповідності з вимогами П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал».

У звіті ф.№4 за 2012 рік КС «Запоріжжя» відображено детальна оцінка ефективності управління, визначення динаміки і перспективи економічних прав інвесторів. Порушень не виявлено.

Думка аудитора про ф.№5 «Примітки до фінансової звітності підприємства» за 2012 рік КС «Запоріжжя».

Ф. № 5 за 2012 рік КС «Запоріжжя» складено у відповідності з вимогами діючого законодавства України. У звіті відображено сукупність показників і пояснень, яка забезпечує деталізацію й обґрунтованість статей фінансових звітів, а також розкрита інформація про облікову політику підприємства та інформацію, що містить додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Резервний капітал станом на 31.12.2012 р. не досягає 15% від суми активів спілки.

Умовно-позитивна думка

На мою думку, за винятком впливу коригувань, що могли б бути потрібними, про які йдеться речення у попередньому параграфі, фінансові звіти у складі балансу ф. № 1 - станом на 31 грудня 2012 р., ф.№ 2 «Звіт про фінансові результати» за 2012 рік, ф. № 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2012 рік, ф. № 4 «Звіт про власний капітал» за 2012 рік, ф. № 5 «Примітки до річної фінансової звітності підприємства» за 2012 рік Кредитної спілки «Запоріжжя» справедливо та достовірно відображають фінансовий стан, інформацію про реальний стан активів та пасивів підприємства станом на 31 грудня 2012 р., її фінансові результати та рух грошових коштів за 2012 рік згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України та відповідає чинному законодавству України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Думка аудитора щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 та інших нормативно - правових актів, на підставі яких вони складаються.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Запоріжжя» відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 р. (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03р. №177 звітних даних про доходи та витрати.

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1.1 Сума кредитів наданих членам КС, у т.ч.	010	1307847,26	1527986,03	1304020,17	1531813,12
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	623165,13	837326,03	846593,43	613897,73
з терміном погашення понад 12 місяців	013	684682,13	690660,00	457426,74	917915,39
Розрахунки за нарах. проц. за кредитами членам кредитної спілки	020	650080,02	656483,79	771620,70	534943,11
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
2.1 Загальна сума фінансових інвестицій, у т.ч.	060	13281,00	676,83	211,83	13746,00
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	13281,00	676,83	211,83	13746,00
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
3.1 Пайовий капітал у т.ч.	080	117394,50	108774,49	18	226150,99
Обов'язкові пайові внески	081	547,50	125	18	654,50
додаткові пайові внески	082	116847	108649,49	0	225496,49
3.2 Резервний капітал у т.ч.:	090	88797,58	18453,91	0	107251,49
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	38152	12375	0	50527
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	50645,58	6078,91	0	56724,49
3.4 нерозподілений дохід, у тому числі	110	27054,13	0	666,53	26387,60

розподілений (погашені збитки)					
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
4.1 Внески (вклади) на депозитні рахунки членів КС у т.ч.	120	969048	896851,06	950648	915251,06
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 міс.	122	0	42798,84	10000	32798,84
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	333481	358578,22	338681	353378,22
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	495374	36000	461774	69600
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	140193	459474	140193	459474
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юрид. особами, за якими нарах. проценти, у т.ч.	140	0	66000	65000	1000
Поточні зобов'язання, у т.ч.	141	0	66000	65000	1000
Кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	66000	65000	1000
4.3 Розрахунки за проц. за користування залученими коштами у т.ч.	150	14046,62	219314,44	218554,15	14806,91
розрахунки за процентами на внески (вклади) членів КС на депозитні рахунки	151	14046,62	193983,44	193223,15	14806,91
Розрах. за процентами, нарах. за кредитами, отрим. від об'єднан. кред. спілки, від банків та за зобов'яз. перед юрид. особами	152	0	2331	2331	0

розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	23000	23000	0
5. Цільове фінансування	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
5.1 Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень у т.ч.	160	5472	25588,25	30924,96	135,29
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	5472	25588,25	30924,96	135,29

Облік розрахунків КС «Запоріжжя» за кредитами здійснюється відповідно до П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість» з використанням рахунків:

376.20 – кредити з терміном погашення від 3-х до 12 місяців

376.30- кредити з терміном погашення більше 12 місяців

Для розрахунків за нарахованими процентами використовуються рахунки:

373.1 – за нарахованими відсотками за кредитами наданими членам КС

нараховання процентів за договорами кредиту відбувається за фактичний строк користування, починаючи з наступного дня після отримання кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку. Величина резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із установленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Встановлено коефіцієнт сумнівності на суми дебіторської заборгованості в таких розмірах:

Дебіторська заборгованість строком від 1 до 3 місяців - 0%

Дебіторська заборгованість строком від 3 до 6 місяців - 35%

Дебіторська заборгованість строком від 6 до 12 місяців - 70%

Дебіторська заборгованість строком понад 12 місяців - 100%

З метою визначення рівня прострочення кредитів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обгрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним
- 5) безнадійний кредит - прострочений або неповернений кредит, за яким є документальне підтвердження про неможливість стягнення; неповернений кредит, за яким минув строк позовної давності; прострочений кредит, за яким кредитним

комітетом прийнято обґрунтоване рішення про визнання кредиту безнадійним; неповернений кредит, крім випадків, коли кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання кредиту безнадійним.

Величина резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів визначається як сума добутку поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Формування та використання резерву здійснюється на субрахунку 381. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

У 2012 році видано кредитів членам кредитної спілки – 1527986,03 грн., у т.р. :

- з терміном погашення від 3 до 12 місяців 837326,03 грн.

- з терміном погашення понад 12 місяців – 690660 грн.

Станом на 31.12.2012 р. залишок кредитів, наданих членам кредитної спілки складає 1531813,12 грн. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичний строк користування, починаючи з наступного дня після отримання кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку. Нараховані проценти за кредитами членам кредитної спілки за 2012 рік 656483,79 грн., сплачено за 2012 рік 771620,70 грн.

КС «Запоріжжя» веде аналітичний облік по кожному дебітору, по виду заборгованості, строкам виникнення та погашення.

271 член КС «Запоріжжя» станом на 31.12.2012р. має заборгованість за кредитами, 30 членів мають внески(вклади) на депозитних рахунках.

Ведення бухгалтерського обліку і відображення фінансово-господарської діяльності відображено КС «Запоріжжя» у відповідності з Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою №171 від 18.12.2003 р.

Формування капіталу КС «Запоріжжя» та відображення на бухгалтерських рахунках

Елементи капіталу кредитної спілки	Джерела створення капіталу	Рахунки бухгалтерського обліку
Пайовий капітал	Обов'язкові та додаткові пайові членські внески	К-т 41 "Пайовий капітал"
Резервний капітал	Вступний внесок; частка доходів кредитної спілки; інші передбачені статутом джерела формуються до досягнення не менш 15% від активів, зважених на ризик	К-т 43 "Резервний капітал"
Додатковий капітал	Цільові внески членів спілки	К-т 43 "Цільове фінансування"
Залишок нерозподіленого доходу	Нерозподілений прибуток, залишений у розпорядженні кредитної спілки після його розподілу на поповнення капіталу та резервів, нарахування доходів на членські внески	К-т 441 "Нерозподілений прибуток"

Пайовий капітал станом на 31.12.2012р. – складає 226150,99 грн.

На протязі 2012 р. внесено – 108774,49 грн., повернуто – 18 грн.

До складу пайового капіталу КС «Запоріжжя» станом на 31.12.2012 р. входять :

- обов'язкові пайові внески - обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки у розмірі, визначеному загальними зборами членів кредитної спілки. Підставою для повернення обов'язкового пайового внеску є припинення членства у кредитній спілці. Згідно протоколу загальних зборів членів Спілки від 26.04.10 року №1\10\зз вступний внесок затверджено у розмірі 99,00 грн. та обов'язковий пайовий внесок затверджено у розмірі 1,00 грн.

На протязі 2012 р. внесено обов'язкових пайових внесків 125,00 грн., повернуто - 18 грн., додаткових пайових внесків внесено - 108649,49 грн., повернуто 0 грн. Залишок обов'язкових пайових внесків станом на 31.12.2012р. складає 654,50 грн., а додаткових пайових внесків складає - 225496,49 грн.:

- додаткові пайові внески - необов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, який визначається положенням про фінансове управління. Додаткові пайові внески формують пайовий капітал кредитної спілки та є власністю кредитної спілки.

Резервний капітал КС «Запоріжжя» на протязі 2012р. сформовано за рахунок вступних внесків - 12375,00 грн. та за рахунок доходу - 6078,91 грн. Всього зараховано до резервного капіталу за 2012р. - 18453,91 грн., залишок резервного капіталу станом на 31.12.2012р. складає - 107 251,49 грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2012р. не досягає 15% від суми активів спілки, зважених на ризик.

Залишок нерозподіленого доходу станом на 31.12.2012р. складає - 26 387,60 грн.

Чисті активи КС «Запоріжжя» більше суми пайового капіталу станом на 31.12.2012 року.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Запоріжжя» відповідає вимогам чинного законодавства України, за винятком того, що резервний капітал станом на 31.12.2012р. не досягає 15% від суми активів спілки, зважених на ризик (резервний капітал формується за затвердженим графіком).

Облік розрахунків за зобов'язаннями здійснюється згідно П(С)БО № 11 «Зобов'язання»

Для обліку внесків на депозитні рахунки використовуються субрахунки :

686-10 «Короткострокові внески депозитного типу»

686-20 «Середньострокові внески депозитного типу»

551 «Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок більше 12 місяців»

611-1 «Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок більше 12 місяців зі строком погашення в поточному році».

Метод нарахування процентів на вклади на депозитні рахунки - періодичне нарахування процентів у кінці кожного місяця та сплата процентів згідно з умовами складеного договору. Нарахування процентів відбувається за договорами за кожний день користування кредитною спілкою внесками членів кредитної спілки, починається з вступного дня після отримання кредитною спілкою вкладів, а припиняється в день остаточного розрахунку з членом кредитної спілки.

Станом на 31.12.2012р. є 30 членів кредитної спілки, які мають внески на депозитних рахунках.

Станом на 01.01.2012р. внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки склали 969048,00 грн., внесено 896851,06 грн., повернуто - 950648,00 грн., залишок на 31.12.2012р. складає 915251,06 грн.

Станом на 01.01.2012р. розрахунки за процентами за користування залученими коштами складають 14046,62 грн. :

- розрахунки за процентами на внески членів на депозитні рахунки -14046,62 грн.

Станом на 01.01.2012р. розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами склали 14046,62 грн., внесено - 219314,44 грн., повернуто 218554,15 грн., залишок на 31.12.2012 р. складає 14806,91 грн.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Запоріжжя» відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2012р. (додаток 3).

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
I ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1307847,26	1531813,12
Кредити, надані кредитними спілками	020	378587,59	446079,41
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	030	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповер. Кредитів (простр. та неповер.)	040	0	0
Фінансові інвестиції	050	13281	13746
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	13281	13746
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розд. I	070	1009383,46	1187090,46
II НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	139682,09	41707,33
Основні засоби, інші необоротні мат. акт. нематеріал. активи (залишкова вартість)	090	21 717,83	19 364,74
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійних кредитів)	120	0	0
Інші непродуктивні активи	130	54258,90	46269,56
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	13281	13746
Витрати майбутніх періодів	140	2519,70	2096,68
Усього за II	150	218178,52	109438,31
АКТИВИ ВСЬОГО	160	1227561,98	1296528,77
ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
I ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	969048	915251,06
Рахунки з юридичними особами та зобов., на які нараховуються проценти	180	0	1000

Сума зобов'язань , на які нараховуються проценти, разом	190	969048	915251,06
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями , на які не нарах. проценти	200	0	0
Розрахунки з юр. особами за зобов'язаннями , на які не нарах. проценти	210	0	0
Нарахована зарплата та обов'язк. платежі	220	1695,78	0
Інші зобов'язаннями , на які не нарах. проценти, у т.ч.	230	18099,99	20352,34
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	14046,62	14806,91
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань , на які не нараховуються проценти, разом	250	19795,77	20352,34
Усього за розділом I	260	988843,77	936603,40
II КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	117394,50	226150,99
Резервний капітал	280	88797,58	107251,49
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	27054,13	26387,60
Усього капітал	310	233246,21	359790,08
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	5472	135,29
Усього за розділом II	330	238718,21	359925,37
ПАСИВИ ВСЬОГО	340	1227561,98	1296528,77

Кредити, надані членам кредитної спілки - загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членами кредитної спілки станом на 31.12.2012р. складає 1531813,12 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами - загальна сума заборгованості за кредитами, що віднесені до категорії прострочених та неповернених станом на 31.12.2012р. складає 446079,41 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів зменшує суму активів кредитної спілки. Згідно Метод. рекомендацій № 171 від 18.12.2003 р. формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів, відповідно до нормативів, встановлених Держфінпослуг, здійснюється на субрахунок № 381 «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів» здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими , неповерненими та безнадійними кредитами. Зменшення сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів відображається у складі доходів на суми необхідного зменшення.

Згідно р.5 Положення про фінансове управління КС «Запоріжжя» кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернених позичок формується резерв забезпечення втрат від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленними нормативами. Розрахована сума резерву забезпечення покриття від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або

зменшення розміру резерву. Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Запоріжжя» згідно з вимогами чинного законодавства.

Фінансові інвестиції станом на 31.12.2012р. складають 13746,00 грн.

Грошові кошти станом на 31.12.2012р. складають 41 707,33 грн.

Активи всього станом на 31.12.2012р. - сума продуктивних та непродуктивних активів складають 1296528,77 грн.

Внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки станом на 31.12.2012р. складають 915251,06 грн.

Сума зобов'язань станом на 31.12.2012р., на які нараховуються проценти – 916251,06 грн., інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти – 20352,34 грн., нараховані, але несплачені проценти за зобов'язаннями станом на 31.12.2012 р. складають 14806,91 грн.

Сума зобов'язань на які не нараховуються проценти – 20352,34 грн.

Згідно п.20 Закону України "Про кредитні спілки" капітал кредитної спілки складається з

- 1) пайового капіталу;
- 2) резервного капіталу;
- 3) додаткового капіталу;
- 4) залишків нерозподіленого доходу.

Пайовий капітал станом на 31.12.2012р. складає 226150,99 грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2012р. складає 107251,49 грн., який було сформовано у тому числі:

- за рахунок вступних внесків членів Спілки у розмірі 50527,00 грн.;
- за рахунок доходу у розмірі 56 724,49 грн.

Підпунктом 2.2.2 положення про фінансове управління Спілки (нова редакція), затвердженого протоколом спостережної ради Спілки від 30.05.12р. № 9/12ср передбачено, що з метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів спілки зв'язаних за ступенем ризику, кредитна спілка формує резервний капітал з наступних джерел та за таким графіком:

- за рахунок нерозподіленого доходу, який залишився на кінець кварталу, не менше ніж 5% від чистого доходу спілки.
- за рахунок нерозподіленого доходу, який залишився на кінець звітного року, у розмірі встановленому рішенням спостережної ради.

Резервний капітал станом на 31.12.2012р. не досягає 15% від суми активів спілки.

Додатковий капітал станом на 31.12.2012 р. відсутній

Нерозподілений дохід (залишок) – 26387,60 грн.;

Пасиви станом на 31.12.2012 р. згідно звітних даних про склад активів та пасивів КС «Запоріжжя» складають 1296528,77 грн.

На мою думку, активи та пасиви КС «Запоріжжя» відображені згідно даних бухгалтерського обліку та відповідають даним первинного обліку, та складено з вимогами Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про активи та пасиви кредитної спілки за 2012 р. (додаток 3).

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період, грн.
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	771620,70
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	0
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі в об'єднаній кредитній спілці	060	211,83
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	333,56
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.р.010+020+030+040+050+060+070+080)	090	772166,09
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	30924,96
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	0
УСЬОГО ДОХОДІВ	120	803091,05
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	193983,44
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаній кредитної спілки	150	2331
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банку	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів	180	196314,44
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	216321,11
Інші операційні витрати, у т.ч.	210	312047,26
на благодійну діяльність	211	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	3272
Загальна сума операційних витрат	250	531640,37

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період, грн.
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих кредитів	260	46723,86
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат	280	774678,67
3. Визначення результату		
Фінансовий результат	290	28412,38
Формування резервного капіталу	300	5412,38
Нарахування плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	23000
Нерозподілений дохід (збиток)	320	0

Доходи кредитної спілки, які отримані в процесі її діяльності відображаються на рахунках 7 класу Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Суми доходів у КС «Запоріжжя» відображаються в бухгалтерському обліку на рахунках:

718 "Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів"

719 "Інші доходи від операційної діяльності".

732 «Відсотки одержані».

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються П(С)БО № 15 «Доходи».

За 2012 рік отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки складають 771620,70 грн. Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом здійснюється відповідно до вимог П(С)БО на останній день кожного місяця, відповідно до умов укладеного договору.

Інші процентні доходи за 2012 рік складають 333,56 грн.

Загальна сума отриманих процентних доходів за 2012 р. складає 772166,09 грн.

Всього доходів за 2012 р. – 803091,05 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати у КС «Запоріжжя» відображаються в бухгалтерському обліку з використанням класу 8 «Витрати за елементами». Облік витрат, які виникають у КС «Запоріжжя» в процесі провадження діяльності протягом 2012р. здійснюється відповідно П(С)БО № 16 «Витрати».

За 2012 рік нараховані проценти за внесками на депозитні рахунки членів кредитної спілки складають 193983,44 грн., вони нараховуються на кінець кожного місяця згідно умов складеного договору.

Всього за 2012 рік витрати, пов'язані із залученням коштів складають 196314,44 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів за 2012 р. складають 216321,11 грн. - витрати на утримання персоналу, на нарахування зборів на державне пенсійне страхування та внесків на загальнообов'язкове соціальне страхування, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інші операційні витрати за 2012 рік складають 312047,26 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інші витрати складають на кінець 2012 року складають 3272,00 грн.

Загальна сума операційних витрат за 2012 рік складає 531640,37 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 р. складають 46723,86 грн.

Визначення фінансового результату у КС «Запоріжжя» здійснюється відповідно до П(С)БО та діючого законодавства. По дебету класу 8 відображаються суми визнаних витрат, по кредиту-списання на субрахунок № 79 «Результат фінансових операцій». Таким чином, фінансовий результат за 2012 рік складає 28412,38 грн., формування резервного

капіталу за 2012 р. складає 5412,38 грн., нарахування процентів на додаткові пайові внески складають 23000,00 грн.

На мою думку, доходи та витрати КС «Запоріжжя» відображені у звіті згідно даних бухгалтерського обліку та Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 розрахунку необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки за 2012 р. (додаток 5)

Назва показника	Рівень прострочення					Всього
	Код рядка	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	54143,45	20798,31	66494,65	304643	446079,41
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	7	5	14	38	64
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	7279,41	46546,26	304643	358468,67
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100%	100%	100%	100%	X
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

На мою думку, облік заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів КС «Запоріжжя» ведеться згідно Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою.

Згідно Методичних рекомендацій № 171 від 18.12.2003р. формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів, відповідно до нормативів, встановлених Держфінпослуг, здійснюється на субрахунок № 381 «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів». За рахунок цього резерву здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та

безнадійними кредитами. Зменшення сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів відображається у складі доходів на суми необхідного зменшення.

Згідно Положення про фінансове управління КС «Запоріжжя» кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернених позичок формується резерв забезпечення втрат від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленими нормативами. Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Запоріжжя» згідно з вимогами чинного законодавства, розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки у звіті відображено згідно з вимогами чинного законодавства України.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2012 р. (додаток 6) та звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Ця форма містить інформацію щодо кількості та суми заборгованості за кредитами, їх деталізацію за цільовим призначенням та режимом сплати. Станом на 31.12.2012 р. заборгованість за кредитами складає 1531813,12 грн. в кількості 271 договір, у т. р. :

комерційні кредити - 31 договір на суму 339963,18 грн.

кредити для ведення селянських (фермерських) господарств – 3 договори на суму 13572,51 грн.

кредити для ведення особистих селянських господарств - 194 договора на суму 919129,09 грн.

Кредити на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла - 29 договорів складено на суму 174147,50 грн.

споживчі кредити – 14 договорів на суму - 85000,84 грн.,

у т.р. на інші потреби - 14 договорів складено на суму 85000,84 грн.

Станом на 31.12.2012 р. прострочені кредити більше 3 місяців складають 57 договорів на суму 391935,96 грн.

Великі ризики(кредити членам КС > 10 % капітал) - 1 договір на суму 36243,98 грн.

Інформація про заборгованість за кредитами на 31.12.2012р. відображено у звіті згідно даних бухгалтерського обліку.

На мою думку, у звіті про кредитну діяльність КС «Запоріжжя» за 2012 рік дані відображені згідно з даними первинного обліку та відповідають вимогам чинного законодавства України.

Приписи, перевірки та розпорядження від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2012 р. – відсутні.

Директор АФ «Статус»

Сертифікат аудитора серія А

№ 002735, наданий рішенням АПУ

№ 82 від 02.11.1995 р., яке чинне

до 02.11.2014 р.

Т.О.Горбунова

Дата надання аудиторського висновку – 14 лютого 2013 р.

Адреса аудитора -69063 м. Запоріжжя,
вул. Тургенєва 27-4

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

Підприємство Кредитна спілка "Запоріжжя"
Територія Запорізька обл.
Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
Орган державного управління _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Середня кількість працівників¹ 6
Одиниця виміру: тис. грн.
Адреса 69095, м.Запоріжжя, пр.Леніна, 105, тел. 787-65-69

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за СПОДУ
за КВЕД

КОДИ		
2013	01	01
33123016		
2310136300		
925		
64.92		

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

ПОДТВЕРЖДАЮ
ДИРЕКТОР
АФ "СТАТУС"
Свия-90 № 1111

Баланс

на 01 січня 20 13 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	2	1
первісна вартість	011	5	5
накопичена амортизація	012	(3)	(4)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	21	18
первісна вартість	031	75	88
знос	032	(54)	(70)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	13	14
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	36	33
II. Оборотні активи			
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	-	-
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	650	535
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1 051	1 220
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	140	41
у тому числі в касі	231	71	15
в іноземній валюті	240	-	-

Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	1 841	1 796
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	2
Баланс	280	1 877	1 831

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	117	226
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	89	107
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	678	562
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	884	895
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Цільове фінансування ²	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	495	69
Усього за розділом III	480	495	69
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	140	459
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	1	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	357	408
Усього за розділом IV	620	498	867
V. Доходи майбутніх періодів			
Баланс	630	-	-
Баланс	640	1 877	1 831

¹ Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

² З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)

Керівник _____

Швайко В.В.

Головний бухгалтер _____

Федотова С.О.

ПОДТВЕРЖДАЮ
ДИРЕКТОР
АФ "СТАТУС"
СВІЯ-ОВО № 1111

Підприємство Кредитна спілка "Запоріжжя"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія Запорізька обл.

за КОАТУУ

Орган державного управління _____

за СПОДУ

Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка

за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види кредитування

за КВЕД

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

Одиниця виміру: тис. грн.

КОДИ		
2013	01	01
33123016		
2310136300		
925		
64.92		
v		



Звіт про фінансові результати

за _____ рік 2012 р.

Форма N 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	0	0
збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	688	591
Адміністративні витрати	070	(534)	(437)
Витрати на збут	080	()	()
Інші операційні витрати	090	(47)	(20)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	107	134
збиток	105	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120		
Інші доходи ¹	130		
Фінансові витрати	140	(194)	(209)
Втрати від участі в капіталі	150	()	()
Інші витрати	160	()	()
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	0	0
збиток	175	(87)	(75)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	()	()
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	0	0
збиток	195	(87)	(75)
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205	()	()
Податки з надзвичайного прибутку	210	()	()
Чистий:			
прибуток	220	0	0

збиток	225	(87	(75)
--------	-----	------	--------

¹ З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131) _____

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	26	28
Витрати на оплату праці	240	155	145
Відрахування на соціальні заходи	250	61	55
Амортизація	260	17	18
Інші операційні витрати	270	516	420
Разом	280	775	666

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 _____

Швайко В.В.

Головний бухгалтер _____

Федотова С.О.



ПОДТВЕРЖДАЮ
ДИРЕКТОР
АФ "СТАТУС"
СВИД-80 № 1111

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4

Підприємство Кредитна спілка "Запоріжжя" Дата /рік, місяць, за ЄДРПОУ
 Територія Запорізька обл. за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка за КОПФГ
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності
 Одиниця виміру : тис. грн.

КОДИ		
20	01	01
33123016		
2310136300		
925		
64.92		
-		
v		
-		
-		

**Звіт про рух грошових коштів
за 2012 рік**

ПОДТВЕРЖДАЄ
ДИРЕКТОР
АФ "СТАТУС"
СВІЯ-ВВ № 1111

Форма N : Код за ДКУД 1801004


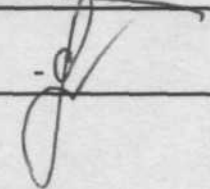
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	30	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	2 598	2 580
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(121)	(31)
Авансів	095	(-)	(-)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(143)	(127)
Витрат на відрядження	110	(6)	(2)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(67)	(61)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових	130	(33)	(31)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(2 463)	(2 391)

Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(205)	(63)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(205)	(63)

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(14)	(28)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(14)	(28)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(14)	(28)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	121	35
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(20)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	121	15
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	121	15
Чистий рух коштів за звітний період	400	(98)	(76)
Залишок коштів на початок року	410	139	215
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	41	139

Керівник

Головний бухгалтер

Швайко В.В.

Федотова С.О.



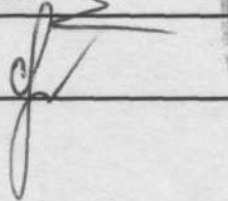
ПОДТВЕРЖУЮ
 ДИРЕКТОР
 АФ "СТАТУС"
 Свия-во № 1111

Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						-87		-87
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	140						-23		-23
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150								
Відрахування до Резервного капіталу	160					6	-6		
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	180		109			12			121
Погашення заборгованості з капіталу	190								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	210								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220								
Анулювання викуплених акцій (часток)	230								
Вилучення частки в капіталі	240								
Зменшення номінальної вартості акцій	250								
Інші зміни в капіталі:									
Списання невідшкодованих збитків	260								
Безкоштовно отримані активи	270								
Інші зміни	280								
Разом змін в капіталі	290		109			18	-116		11
Залишок на кінець року	300		226			107	562		895

Керівник



Головний бухгалтер

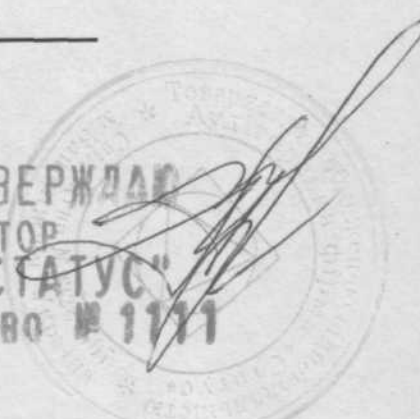




Швайко В.В.

Федотова С.О.

ПОДТВЕРЖДАЮ
ДИРЕКТОР
АФ "СТАТУС"
СВИА-ВО № 1111



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)

КОДИ		
2013	01	01
33123016		
2310136300		
925		
64.92		

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

Підприємство Кредитна спілка "Запоріжжя"
Територія Запорізька обл.
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарюван кредитна спілка
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Одиниця виміру: тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за **20 12** рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

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

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

3 рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____

3 рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____



II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120																	
Машини та обладнання	130	42	28	8					9				50	37				
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	5	1						1				5	2				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180	3							1				3	1				
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	25	25	6			1	1	6				30	30				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	75	54	14			1	1	17				88	70				

3 рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

(261)

вартість оформлених у заставу основних засобів

(262)

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

(263)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

(264)

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

(2641)

3 рядка 260 графа 8

вартість основних засобів, призначених для продажу

(265)

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(2651)

3 рядка 260 графа 5

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(266)

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

(267)

3 рядка 260 графа 15

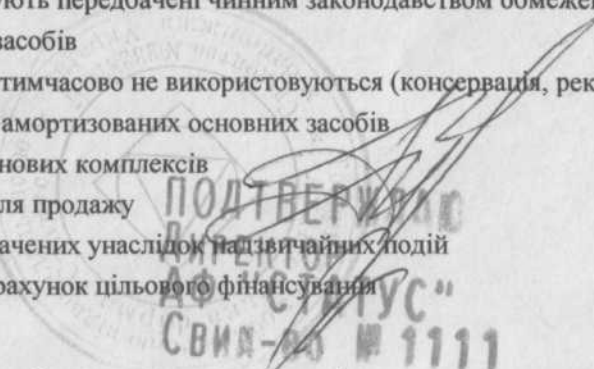
знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(268)

3 рядка 105 графа 14

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(269)



III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	9	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	5	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340	14	

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		14	
Разом (розд. А + розд. Б)	420		14	

З рядка 045 графа 4 Балансу

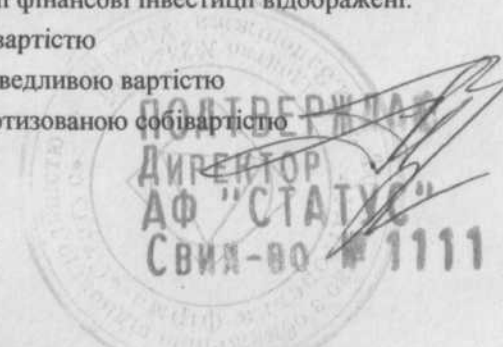
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю	(421)	14
за справедливою вартістю	(422)	_____
за амортизованою собівартістю	(423)	_____

З рядка 220 графа 4 Балансу

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю	(424)	_____
за справедливою вартістю	(425)	_____
за амортизованою собівартістю	(426)	_____



V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450		
Реалізація інших оборотних активів	460		
Штрафи, пені, неустойки	470		
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490	688	47
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		194
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

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

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

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	15
Поточний рахунок у банку	650	26
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	41

З рядка 070 гр. 4 Балансу

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) _____

VII. Забезпечення і резерви

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

VIII. Запаси

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

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) _____

переданих у переробку (922) _____

оформлених в заставу (923) _____

переданих на комісію (924) _____

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) _____

3 рядка 275 графа 4 Балансу запаси, призначені для продажу (926) _____

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

IX. Дебіторська заборгованість

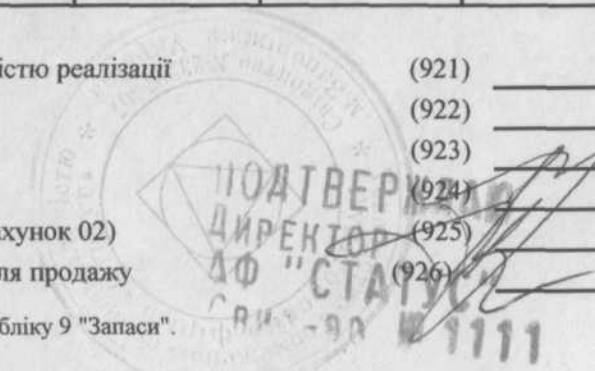
Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	1220	141	27	117

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____

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

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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



XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю									Обліковуються за справедливою вартістю					
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи																
- усього	1410															
в тому числі:																
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
	1414															
інші довгострокові біологічні активи	1415															
Поточні біологічні активи																
- усього	1420		X			X	X				X					
в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421		X			X	X				X					
біологічні активи в стані біологічних перетворень	1422		X			X	X				X					
	1423		X			X	X				X					
інші поточні біологічні активи	1424		X			X	X				X					
Разом	1430															

З рядка 1430 графа 5 і графа 14

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) _____

З рядка 1430 графа 6 і графа 16

залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) _____

З рядка 1430 графа 11 і графа 17

балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) _____



XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

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

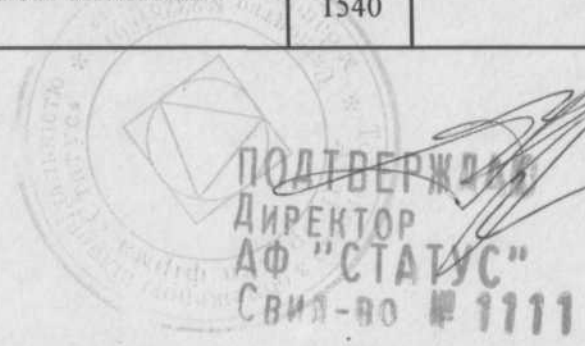
XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	17
Використано за рік - усього	1310	
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	



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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічним і перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500		()		()			()		
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510		()		()			()		
з них:										
пшениця	1511		()		()			()		
соя	1512		()		()			()		
соняшник	1513		()		()			()		
ріпак	1514		()		()			()		
цукрові буряки (фабричні)	1515		()		()			()		
картопля	1516		()		()			()		
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517		()		()			()		
інша продукція рослинництва	1518		()		()			()		
додаткові біологічні активи рослинництва	1519		()		()			()		
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520		()		()			()		
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530		()		()			()		
з нього:										
великої рогатої худоби	1531		()		()			()		
свиней	1532		()		()			()		
молоко	1533		()		()			()		
вовна	1534		()		()			()		
яйця	1535		()		()			()		
інша продукція тваринництва	1536		()		()			()		
додаткові біологічні активи тваринництва	1537		()		()			()		
продукція рибництва	1538		()		()			()		
	1539		()		()			()		
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540		()		()			()		


 ПОТВЕРЖАЮ
 ДИРЕКТОР
 АФ "СТАТУС"
 Свид-во № 1111

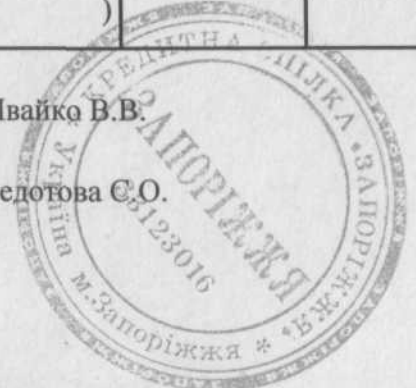
Керівник

Головний бухгалтер



Швайко В.В.

Фелотова Є.О.


 ВІСНІВКА ЗАПОРІЖЖЯ
 м. Запоріжжя * Б.Ж. № 123016