

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

ЄДРПОУ: 33435639

Дата державної реєстрації: 19 квітня 2005 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: КС №726 від 25.11.2005 року

Ліцензія Держфінпослуг: АВ №446209 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг 02.03.2009 року

Керівник: Прилуцький Віталій Степанович

Адреса: 20500, смт. Катеринопіль, вул.Леніна,26, Катеринопільський район, Черкаська область

Тел.: (04742) 3-01-79

Електронна пошта: ks_dovira_kpp@mail.ru

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Товариство з обмеженою відповідальністю - аудиторська фірма «Карат –Аудит»

Серія, дата видачі сертифіката аудитора: Серія А, №002977, Рішенням Аудиторської Палати України №220/2 від 23.09.2010 р. термін дії сертифіката продовжено до 31.10.2015 р.

Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: №3781 від 30.03.2006р. видане Аудиторською Палатою України. Строк дії чинне до 31 березня 2016 р.

Номер та дата свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових послуг: Серія А №000404 від 08.07.2004 р. видано ДКРРФП в Україні. Строк дії свідоцтва продовжено до 31.10.2015 р.(ропорядження Держфінпослуг № 964 від 16.12.2010 р.)

Звітність складено за Національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

БАЛАНС на 31 грудня 2012 р.

Форма №1 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	0	0
первісна вартість	011	2	2
накопичена амортизація	012	2	2
Незавершене будівництво	020	78	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	4	129
первісна вартість	031	18	148
знос	032	14	19
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	82	129
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	-	-
із нарахованих доходів	190	29	30
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1 075	1 217
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
в національній валюті	230	36	50
у тому числі в касі	231	33	50
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	1 140	1 297
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
БАЛАНС	280	1 222	1 426
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	6	6
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	3	4
Резервний капітал	340	119	192
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	94	202
Неоплачений капітал	360	-	-
Вилучений капітал	370	-	-
Накопичена курсова різниця	375	-	-
Усього за розділом I	380	222	404
Частка меншості	385	-	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
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 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	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
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	-	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»
Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
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	1 000	1 022
Усього за розділом IV	620	1 000	1 022
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	1 222	1 462

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

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Податок на додану вартість	015	-	-
Акцизний збір	020	-	-
	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	-	-
Валовий:			
прибуток	050	-	-
збиток	055	-	-
Інші операційні доходи	060	613	515
Адміністративні витрати	070	242	259
Витрати на збут	080	-	-
Інші операційні витрати	090	191	186
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	180	70
збиток	105	-	-
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи ¹	130	-	-
Фінансові витрати	140	-	-
Втрати від участі в капіталі	150	-	-
Інші витрати	160	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	180	70
збиток	175	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	180	70
збиток	195	-	-
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Чистий:			
прибуток	220	180	70
збиток	225	-	-

II. Елементи операційних витрат

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	2	1
Витрати на оплату праці	240	154	164
Відрахування на соціальні заходи	250	45	49
Амортизація	260	6	2
Інші операційні витрати	270	226	229
Разом	280	433	445

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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

¹ З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою

(131) _____ -

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
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 платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	5 403	4 658
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(87)	(11)
Авансів	095	(-)	(-)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(126)	(164)
Витрат на відрядження	110	(1)	(2)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(51)	(55)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(22)	(24)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(5 052)	(4 345)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	64	57
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	64	57
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	(52)	(3)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(52)	(3)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(52)	(3)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	2	23
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(15)
Інші платежі	360	(-)	(62)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	2	(54)
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	2	(54)
Чистий рух коштів за звітний період	400	14	0
Залишок коштів на початок року	410	36	36
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	50	36

Кредитна спілка «Довіра КПП»
II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	112	-	-	-	-	-	-	-	-	112	0	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	14	10	15	-	-	-	-	3	-	-	-	29	13	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	4	4	3	-	-	-	-	2	-	-	-	7	6	-	-	-	-
Разом	260	18	14	130	-	-	-	-	5	-	-	-	148	19	-	-	-	-

Із 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)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
Із 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	127	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	3	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	130	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

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

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:	(421)	-
Балансу	за собівартістю	(422)	-
	за справедливою вартістю	(423)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:	(424)	-
Балансу	за собівартістю	(424)	-
	за справедливою вартістю	(425)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	613	191
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
1	2	3	4
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

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

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	-%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції г.4 основної діяльності	(633)	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	50
Поточний рахунок банку	650	-
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	50

Із рядка 070 гр.

4 Балансу

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	29	-	-	-	14	-	15
Разом	780	29	-	-	-	14	-	15

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	-	-	-

Із 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 - 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	в 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	78	75	-	3

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) -

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

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

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

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	5
Використано за рік - усього	1310	5
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	5
з них машини та обладнання	1313	5
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

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 амортизація за рік	втрачено від зменшення корисності	відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибуток +, збиток -	
			Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід				витрати	реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-
в 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	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-
в 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 рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-

Аудиторська фірма "КАРАТ АУДИТ"

м. Черкаси, вул. Гагаріна 21. кв. 266, р/п 260060000239920 ПАТ «Укрсоцбанк», ФФО 300023. Сертифікат аудитора серії А №002977 Рішенням АПУ від 23.09.2010р. №220/2, термін дії сертифікату продовжено до 31.10.2015р. Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм які надають аудиторські послуги №3781 видано АПУ 30.03.2006р. Свідоцтво чинне до 31.03.2016р. Т/факс (0472) 56-68-82 моб.80674911501

Звіт Незалежного Аудитора

Членом кредитної спілки НКРПФП

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Довіра КПП» смт. Катеринопіль, Черкаської області, що додається, яка включає баланс станом на 31.12.2012р., звіт про фінансові результати і звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до річної фінансової звітності та річної фінансової звітності яка подаються до НКРПФП з метою виконання функцій регулятора фінансового ринку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю достовірно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності виходячи з оцінки висновків на основі отриманих аудиторських доказів.

Аудитор здійснив перевірку фінансової звітності кредитної спілки відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та вимог Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2010р.), що із 01.05.2011 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011р. № 229/7, а також інших нормативно-правових актів щодо діяльності кредитної спілки, в тому числі і відповідності до МСА 700 "Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, що стосуються завдань аудиту згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, Міжнародним стандартом з контролю якості "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди історичної фінансової інформації, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги (МСКЯ-1) та Міжнародним стандартом аудиту "Контроль якості фінансової звітності" (МСА-220), а також планування та виконання аудиторської перевірки для формування думки щодо того, чи фінансова звітність складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи фінансової звітності отримання впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає аспекти 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 також оцінку відповідності використаної облікової політики, що застосовується, та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності є прийняті в Україні Положення (стандарты) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та внутрішні положення спілки.

На нашу думку, фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Кредитної спілки «До-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

віра КПП» смт. Катеринопіль Черкаської області станом на 31.12.2012р. її фінансові результати, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату у відповідності до прийнятих в Україні Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Аудитор провів також перевірку річних звітних даних Кредитної Спілки яка подається до НКРРФП куди включено: загальну інформацію про кредитну спілку; звітні дані про фінансову діяльність; звітні дані про склад активів і пасивів; звітні дані про доходи та витрати; розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповнотних кредитів; звітні дані про кредитну діяльність

Концептуальною основою для підготовки річних звітних даних Кредитної спілки є дотримання вимог регуляторного органу щодо Порядку складання та подання кредитною спілкою до НКРРФП від 25.12.2003р. №177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходжень

Річні звітні дані Кредитної спілки що додаються до висновку достовірно та справедливо відображають отримані доходи у відповідності до Порядку їх складання.

Представлені фінансові звіти та річні звітні дані підготовлені на основі принципу безперервності їх діяльності, що передбачає можливість КС реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

В ході перевірки Аудитором не були виявлені ознаки які ставлять під сумнів Кредитну Спілку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Незалежний аудитор / І.М.Любченко/
17 січня 2013р.
м. Черкаси, вул. Гагаріна 21/266

Примітки до аудиторського звіту Незалежного аудитора про фінансову звітність КС "Довіра КПП" смт. Катеринопіль за 2012р.

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю – аудиторської фірми "Карат – Аудит"
Код ЄДРПОУ	22804749
Місцезнаходження	м. Черкаси, вул.Гагаріна буд.21, квартира 266 тел. 566-882, 067 4911501
Номер свідоцтва про державну реєстрацію, дата видачі	22804749, 14.09 1995р.
Орган, що видає свідоцтво	Черкаський міськвиконком
Серія, дата видачі сертифіката аудитора, та термін дії	Серія А, №002977, Рішенням Аудиторської Палати України №220/2 від 23.09.2010р., термін дії сертифіката продовжено до 31.10.2015р.
Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності.	№ 3781 від 30.03.2006р., видано Аудиторською Палатою України. Строк дії: чинне до 31 березня 2016р.
Номер та дата свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000404 від 08.07.2004р., видано ДКРРФП в Україні. Сроку дії свідоцтва продовжено до 31.10.2015р. (розпорядження Нацкомфінпослуг №964 від 16.12.2010р.)

2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Номер договору на проведення аудиту: № 2КС від 11.11.2012р.
Період проведення аудиту з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.
Дата початку проведення аудиту: 05.12. 2012р..
Дата закінчення проведення аудиту: 16.01.2013р.
Підставою для проведення аудиту є діючі законодавчі акти України, Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", "Про кредитні спілки", "Про аудиторську діяльність", а також розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.№ 177 зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19.01. 2004р. за № 69/8668 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України".

Аудиторська перевірка проведена в повному масштабі МСА -700 "Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності" які вимагають сформулювати думку щодо того, чи фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності. Аудитор перевірив фінансові звіти суб'єкта господарювання, що додаються.

- Баланс станом на 31 грудня 2012року (форма 1);
- Звіт про фінансові результати за 2012рік, (форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2012рік,(форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2012рік (форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2012р. (форма №5);
- Річні звітні дані які подаються до НКРРФП за 2012рік.

3. Основні відомості про кредитну спілку та відповідність діяльності КС правовим основам діяльності кредитної спілки.

Повна назва	Кредитна спілка "Довіра КПП" Тел. 04742 (3-01-79)
Ідентифікаційний код	33435639
Місцезнаходження	712255100, 20500, Черкаська область, Катеринопільський район, смт. Катеринопіль, вул.Леніна, 26
Дата реєстрації КС	19.04.2005р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №155245 серія А00 видане Катеринопільською районною Державною адміністрацією.Дата проведення державної реєстрації 19.04.20054р. № запису 10081020000000069
Дата реєстрації КС в Держфінпослуг	25.11.2005р.№ рішення 4945. Свідоцтво про державну реєстрацію фінансової установи видане Держфінпослуг.

Основні види діяльності	КВЕД 64.92.Інші види кредитування
Кількість працюючих	5
Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії (на Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки) № 446209 серія АВ (видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.02.2009р. № рішення 134-Л) Строк дії ліцензії з 26.22.2009р. по 26.02.2014р.	ЛІЦЕНЗІЯ – на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
Кількість філій	0
Реквізити банку	р/р 26009070108257 Черкаське ОУ АТ ОЩАДБАНК м.Черкаси МФО 354507

Основні види діяльності Кредитної спілки відповідно до статутних документів:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;
- залучає на договірних умовах внески членів на депозитні рахунки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасові вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, об'єднаний кредитній спілці;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кошти інших установ виключно для надання кредитів своїм членам;
- надає кредити іншим кредитним спілкам;
- виступає членом платіжних систем;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в статуті Кредитної спілки, впродовж 2012р. КС не здійснювала. Станом на 31.12.2012р. кількість членів кредитної складала 1216 осіб.

Кредитна спілка «Довіра КПП» діє на підставі Статуту і діючого законодавства, Законів України "Про кредитні спілки" від 20 грудня 2001р. №2908-111; "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12 липня 2001р. №2664-III.; "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів. Статут кредитної спілки в новій редакції затверджений рішенням загальних зборів (протокол №1 від 16.03.2012р.).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки. Завдання кредитної спілки полягає в задоволенні потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг шляхом здійснення діяльності, передбаченої статтею 5 Статуту.

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

Кредитною спілкою отримано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (видано Держкомфінпослуг 25.11.2005р., реєстраційний №1401662 серія та номер свідоцтва - КС № 726).

Згідно Розпорядження Держкомфінпослуг № 116 від 11.11.2003р."Про затвердження переліку внутрішніх положень кредитної спілки" які регулюють процес організації діяльності кредитної спілки та розпорядження № 6039 від 25.07.2006р. КС розробила всі необхідні внутрішні положення якими спілка керується в процесі своєї діяльності в тому числі:

- Положення про діяльність органів управління кредитної спілки, а саме:
 - Положення про спостережну раду;
 - Положення про ревізійну комісію;
 - Положення про кредитний комітет;
 - Положення про правління.
- Положення про документообіг.
- Положення про фінансові послуги (нова редакція затверджена рішенням **Спостережної ради протокол №5 від 30.05.2012р.**)
- Положення про фінансове управління. (нова редакція затверджена рішенням **Спостережної ради протокол № 10 від 27.12.2012р.**)

Кредитною спілкою отримано ЛІЦЕНЗІЮ – на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки № 446209 серія АВ (видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.02.2009р. № рішення 134-Л). Строк дії ліцензії з 26.02.2009р. по 26.02.2014р.

Заходи впливу у вигляді рішення про тимчасове зупинення дії, та аналювання ліцензії НКРРФП за перевірений період не вживалися.

Діяльність Кредитної Спілки відповідає вимогам чинного законодавства України, статуту, внутрішніх положень та процедур, а також інших нормативних актів

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність в кредитній спілці, за період, що перевіряється були:
Керівник кредитної спілки – Прилуцький Віталій Степанович.

4. Аудит системи управління кредитною спілкою

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, ревізійна комісія, правління, та кредитний комітет.

Розподіл повноважень, компетенції та підпорядкованість органів управління, а також принципи їхньої взаємодії відповідають положенням статуту кредитної спілки а також внутрішнім положенням про органи управління.

5. Аудит кредитної і депозитної діяльності.

Загальний рівень кредитування за кредитними операціями на задовільному рівні. (практика проведення кредитних операцій, їх документальне оформлення, організація виконання кредитних угод між КС і її членами, дотримання процедури ідентифікації позичальника, дотримання процедур щодо економічної оцінки позичальника, щодо оцінки застав та поручителів, дотримання сторонами умов кредитних договорів, відповідальність умов надання кредитів рішенням Спостережної ради, відповідність планових графіків платежів, тощо) і відповідає норма-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

тивним вимогам "Положення про фінансові послуги", "Положення про фінансове управління", вимог розділу 3 Розпорядження ДФП №7 "Положення про фінансові нормативні діяльності кредитних спілок".

Кредити членам КС надаються згідно рішення кредитного комітету із зазначенням відсотка за користування кредитами згідно протоколу рішення спостережної ради по затвердженню річних процентних ставок.

Загальний рівень депозитної діяльності, (правил та положень в організації процесу залучення депозитних вкладів, з урахуванням нормативних та операційних вимог, правил та положень щодо контролю, моніторингу процесу залучення депозитних вкладів, з урахуванням нормативних та операційних вимог, дотримання кредитною спілкою всіх вимог по здійсненню ризикових операцій згідно вимог розділу 3 Розпорядження ДФП №7 "Положення про фінансові нормативні діяльності кредитних спілок", виконання депозитних угод, укладених між кредитною спілкою і її членом на задовільному рівні (відповідно до внутрішніх правил та положень).

Кредитною спілкою розроблена система збалансованості кредитного та депозитного портфелю та система планування і контролю ліквідності.

6. Аудит організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності кредитної спілки.

Бухгалтерський облік та складання фінансової звітності здійснюється відповідно до Закону України

"Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних документів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні та внутрішні положення спілки.

Протягом року, згідно наказу про облікову політику на 2012р. було забезпечено незмінність відображення господарських операцій та оцінки майна. При складанні фінансової звітності були використані принципи облікової політики.

Облікова політика кредитної спілки встановлює загальні принципи оцінки статей звітності та методи обліку щодо окремих статей звітності

Фінансові звіти були підготовлені на основі принципів історичної собівартості, тобто активи та зобов'язання кредитною спілкою оцінюються за історичною(первісною) вартістю.

З метою забезпечення єдиного методологічного підходу щодо ведення бухгалтерського обліку та відображення фінансово-господарських операцій кредитною спілкою в своїй діяльності користується "Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою" затверджені Розпорядженням ДФП №171 застосовуючи для обробки облікових даних журнально-ордерну форму обліку із застосуванням комп'ютерної бухгалтерської програми для кредитних спілок КС PROFESSIONAL V 2.11.0.

У 2012р. застосовувався План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських операцій спілки з урахуванням положень Інструкції, щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291 (зі змінами та доповненнями) та рекомендованими ДФП використовувати рахунки та відкрити до них субрахунки з урахуванням своєї специфіки роботи.

При складанні річних звітних даних Кредитної спілки дотримується вимог регуляторного органу щодо Порядку складання та подання кредитною спілкою до ДКРРФП від 25.12.2003р. №177, «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаннями кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України». Рігідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходжень

Інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевіряються їх наявність, документально підтвердження і стан та дається оцінка, проводилася перед складанням річної фінансової звітності. Для проведення інвентаризаційної роботи затверджено постійно діючу інвентаризаційну комісію.

Перевірку на відповідність даних окремих форм звітності один одному проведено згідно з методичними рекомендаціями по перевірці відповідності показників форм річної фінансової звітності кредитної спілки (додаток до листа МФУ від 09.01.2001р. № 05341).

Відповідно до ст.5 ЗУ "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Кредитна спілка веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України.

7. Аудит системи внутрішнього контролю

Внутрішній контроль – процес, розроблений, запроваджений і підтримуваний тими, на кого наділено повноваженнями управлінським персоналом, а також іншими працівниками, для забезпечення достатньої впевненості щодо досягнення цілей кредитної спілки стосовно достовірності фінансової звітності, ефективності та результативності діяльності, а також дотримання застосованих законів і нормативних актів.

Система внутрішнього контролю є інструментів органів управління Спілки і відноситься до області їх відповідальності. Внутрішній контроль являється невід'ємною частиною загальної системи управління.

При проведенні аудиту фінансової звітності були розглянуті політики та процедури у системі бухгалтерського обліку внутрішнього контролю та управління ризиками які стосуються тверджень у фінансових звітах. За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю, в цілому забезпечує достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової та інших видів звітності.

Система внутрішнього контролю кредитної та депозитної діяльності, в цілому відповідає розміру і структури Кредитної Спілки, а також вимог управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідає розміру і структурі Кредитної Спілки.

Примітки до фінансової звітності КС

1.Розкриття та перевірка інформації щодо активів

1.1 Необоротні активи

Необоротні активи кредитної спілки складаються з основних засобів та нематеріальних активів

На підприємстві облік основних засобів та нематеріальних активів організовано відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 7 "Основні засоби" та № 8 "Нематеріальні активи".

Інформація про операції з необоротними активами, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Облік основних засобів ведеться відповідно до затвердженого плану рахунків бухгалтерського обліку та інструкції про його застосування відповідно до наказу МФУ від 30.11.1999р. з відповідною класифікацією по групах. Вартість основних засобів в балансі відображається по історичній собівартості. Згідно наказу про облікову політику КС "Довіра КПП" до основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року, первинна вартість яких більша за 1000грн. Матеріальні активи з терміном корисного використання (експлуатації) понад один рік вартістю до 1000грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Нарахування амортизації (знос) основних засобів та нематеріальних активів здійснювати із застосуванням прямолінійного методу у відповідності з П(С)БО 7.

Первісна вартість основних засобів на початок 2012року становить -18 тис. грн., знос – 14 тис. грн., залишкова вартість – 4 тис. грн., на кінець 2012р. відповідно становить – 148 тис. ; знос – 19 тис. грн.; залишкова вартість – 129 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів на початок року становить – 2 тис. грн., накопичена амортизація – 2 тис. грн., залишкова вартість – 0 тис. грн., на кінець 2012р. відповідно становить – 2 тис. грн., накопичена амортизація – 2 тис. грн.; залишкова вартість – 0 тис. грн.

За 2012р. придбано основних засобів та інших необоротних матеріальних активів на суму – 52 тис. грн.

1.2 Виробничі запаси.

Облік, оцінка та вибуття матеріальних цінностей ведеться в цілому згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №9 «Запаси».

Оцінка запасів при надходженні здійснюється за первісною вартістю, при вибутті за методом ФІФО.

Матеріальні активи що використовуються не більше одного року, вважаються малоцінними та швидкозношуваними предметами і відображаються на рахунку 22 до передачі в експлуатацію.

Станом на 31.12.2012р. вартість виробничих запасів становлять – 0 тис. грн.

1.3 Дебіторська заборгованість

Облік, оцінка та визнання дебіторської заборгованості відповідає Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку № 10 "Дебіторська заборгованість" Затверджено наказом Міністерства України від 08.10.1999р.№237.і відповідає інформації, відображеної у звітності та бухгалтерському обліку.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами на кінець звітного періоду становить - 30 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на кінець року становить – 1217 тис. грн. (розрахунки за позиками наданим членам КС рахунок. 376 з різними строками погашення: від 3-х до 12 місяців – 1232 тис. грн. за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих кредитів - 15 тис. грн.)

Розмір резерву забезпечення покриття витрат від неповернутих позичок визнається відповідно до положень про фінансові послуги та фінансове управління та вимог розділу 5 Розпорядження №7 "Положення про фінансові нормативні діяльності кредитних спілок". Величину резерву сумнівних боргів розраховують за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

1.4 Грошові кошти

Робочим планом рахунків для обліку касових операцій передбачено рахунок 30 "Каса" субрахунок 301 "Каса в національній валюті". Протягом року спілка дотримувалась нормативних документів, які регулюють обіг готівки і касову дисципліну. В 2012р. інвентаризація каси проводилася не рідше одного разу в місяць, що підтверджується актами. Залишок коштів згідно облікових даних станом на 31 грудня 2012р. становить – 50024,31 гривень.

Робочим планом рахунків для обліку банківських операцій передбачено рахунок 311 "Поточний рахунок в національній валюті". Залишок коштів на рахунках в банках станом на 31.12.2012р. становить – 407,19 грн.

Проведено тест відповідності оборотів інтегрованих і аналітичних реєстрів обліку в національній валюті – розбіжностей не встановлено. Залишок по рахунках коштів належним чином відбиває грошові надходження і виплати протягом звітних періодів.

2 Розкриття та перевірка інформації щодо зобов'язань

2.1 Облік, оцінка, структура зобов'язань у звітності та бухгалтерському обліку визначені відповідно до нормативних документів, які регламентують порядок бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності а також П(С)БО № 11"Зобов'язання" затвердженого наказом Міністерства України від 31.01.2000р. № 20. Основну суму зобов'язань на кінець року складають :

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2012р. становлять – 1022 тис. грн., які складаються з суми нарахованих відсотків на депозитні рахунки – 54 тис. грн., суми внесків на депозитні рахунки членами КС – 968 тис. грн.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

3. Розкриття та перевірка інформації щодо власного капіталу

Інформація про власний капітал, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності (стандарту) бухгалтерського обліку №5 "Звіт про власний капітал" затвердженого наказом Міністерства України від 26.04.00р.№91.)

Власний капітал КС складається із пайового,іншого додаткового капіталу та резервного капіталу та нерозподіленого прибутку і станом на 31.12.2011р. становить – 222 тис.грн. в тому числі: пайовий капітал – 6 тис.грн., який складається з обов'язкових пайових внесків в сумі – 6 тис.грн.; інший додатковий капітал становить – 3 тис.грн.; резервний страховий капітал становить – 119 тис.грн. який сформований за рахунок вступних внесків членів КС в сумі – 11 тис.грн., доходів кредитної спілки в сумі – 108 тис.грн. Нерозподілений прибуток складає – 94 тис.грн.

Станом на 31.12.2012р. вартість власного капіталу становить – 404 тис. грн. в тому числі: пайовий капітал – 6 тис. грн., який складається з обов'язкових пайових внесків в сумі – 6 тис. грн.; інший додатковий капітал становить – 4 тис. грн.; резервний страховий капітал – 192 тис. грн. який сформований за рахунок вступних внесків членів КС в сумі – 12 тис. грн., доходів кредитної спілки в сумі – 180 тис. грн.; нерозподілений прибуток – 202 тис. грн.

Пайовий капітал – це сукупність коштів фізичних осіб добровільно розміщених у КС для здійснення її господарсько-фінансової діяльності згідно з засновницькими документами і являється власністю кредитної спілки. Пайовий капітал формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів КС.

Обов'язковий пайовий внесок - це обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку визначеними загальними зборами кредитної спілки як фіксована сума.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

Додатковий пайовий внесок - це необов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою.

Інший додатковий капітал в кредитній спілці формується з благодійних внесків у додатковий капітал. Це необов'язкові незворотні внески фізичних чи юридичних осіб, які спрямовані на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до закону "Про кредитні спілки" від 20.12.2001р. та засновницькими документами кредитної спілки. Резервний капітал КС формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки

Вступний внесок – це обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється визначеними загальними зборами КС як фіксована сума. Аудитор підтверджує повноту та своєчасність внесення обов'язкових вступних внесків до пайового та резервного капіталу.

Нерозподілений прибуток – це сума прибутку реінвестована у підприємство (спілку).

Формування та використання капіталу, резервів та інших фондів утворених кредитною спілкою здійснювалося згідно положень статуту кредитної спілки, затвердженого рішенням загальних зборів кредитної спілки.

4. Розкриття інформації щодо доходів, витрат та фінансових результатів
4.1 Доходи

Визнання, склад і оцінку доходу визначається в кредитній спілці згідно з положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 15 "Дохід". Відповідно до Положення доходи що визнані класифікуються по групах:

- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Доход відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню

До складу інших операційних доходів включаються отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, дохід від безоплатно отриманих оборотних активів, дохід від відшкодування раніше списаних активів.

Для узагальнення інформацію про доходи застосовуються синтетичні рахунки 71, Аналітичний облік ведеться по видах доходів.

Дані про доходи за 2012р. у порівнянні з попереднім роком (тис.грн.)

	2012р.	2011р.
Інші операційні доходи	613	515

Інформація, відображена у звітності та бухгалтерському обліку по отриманих доходах в усіх суттєвих аспектах відповідають нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності

4.2 Витрати

Облік витрат в бухгалтерському обліку організовано відповідно П(С)БО 16»Витрати».

- Склад витрат:
- адміністративні витрати;
 - інші операційні витрати;
 - інші витрати.

Витрати включаються до складу звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності та відображаються в бухгалтерському обліку і звітності у тому звітному періоді до якого вони віднесені, незалежно від дати їх надходження чи перерахування.

До адміністративних витрат включаються всі витрати кредитної спілки, пов'язані з функціонуванням офісу, включаючи оренду, зарплату з нарахуваннями, податки, збори та інші передбачені законодавством платежі, витрату матеріалів, амортизацію, інші витрати загального призначення.

До інших операційних витрат включаються проценти нараховані на вклади членів на депозитні рахунки.

Для узагальнення інформацію про витрати застосовуються синтетичні рахунки 81-85. Аналітичний облік ведеться по видах витрат.

Елементи операційних витрат(тис. грн.)

	2012 р.	2011 р.
Матеріальні витрати	2	1
Витрати на оплату праці	154	164
Відрахування на соціальні заходи	45	49
Амортизація	6	2
Інші операційні витрати	226	229
Всього	433	445

Дані про витрати за 2012р. у порівнянні з попереднім роком (тис. грн.)

	2012 р.	2011 р.
Адміністративні витрати	242	259
Інші операційні витрати	191	186
Всього	433	445

Інформація, відображена у звітності та бухгалтерському обліку по понесених витрат в усіх суттєвих аспектах відповідають нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

4.3 Фінансові результати діяльності

В 2012р. спілкою був отриманий чистий прибуток в розмірі – 180 тис. грн., проти - 70 тис. грн. за 2011р.

5. Податки та збори

В 2012р. спілкою було начислено та сплачено податків та соціальних внесків до бюджетів усіх рівнів та фонди (тис. грн.).
Податок з доходів фізичних осіб 22

Податок на прибуток 0

Зборів до пенсійного фонду 51

Інформація про стан розрахунків за податками і платежами, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

6. Інформація про звіт грошових коштів.

До складу інші надходження включаються суми отриманих процентів за кредитами виданих членам кредитної спілки, суми вкладів отриманих на депозитні рахунки від членів кредитної спілки та проценти від членів кредитної спілки по отриманих кредитах.

7. Перевірка системи внутрішнього фінансового моніторингу.

Кредитною спілкою розроблені Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу (затверджено наказом від 01.07.2011р.) Ці правила визначають механізми реалізації комплексу заходів із здійснення первинного фінансового моніторингу для запобігання використанню кредитної спілки для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму. Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу які забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до законодавства інформування про такі операції НАЦКОМФІНМОНІТОРИНГУ України та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів. В Кредитній спілці призначено відповідального працівника за фінансовий моніторинг, та проводиться постійне навчання по вивченню законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму. За результатами перевірки встановлено, що фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в Спілці відсутні.

8. Операції з пов'язаними особами.

Станом на 31 грудня 2012р. у Спілці не було операцій з пов'язаними сторонами.

9. Події після дати балансу .

Аудитор підтверджує відсутність подій після дати балансу які можуть впливати на здатність кредитної спілки продовжувати безперервно її діяльність.

10. Забезпечення платоспроможності Спілки. Дотримання Спілкою фінансових нормативів.

Перевіркою дотримання Спілкою вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок затвердженого розпорядженням ДКРПФП від 16.01.04р.№7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03.02.04р.за №148/8747 встановлено наступне.

Поточна група нормативів 2 станом на 31.12.2012р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %	Фактичне значення, %	Дотримання
1	2	3	4	5
2.2.1	Достатність капіталу.	10,0	36,62	Так
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності.	7,0	29,99	Так
2.2.3	Резервний капітал до активів, зважений на ризик	15,0	14,77	-0,23
2.2.4	Розподіл на пай.	x	x	Так
3.1.1	Проблемні кредити до власних коштів.	100,0	20,14	Так
3.1.2	Проблемні кредити до кредитів.	10,0	5,15	Так
3.1.3	Платні пасиви до доходних активів.	100,0	78,61	Так
3.1.4	Кредити до активів	60,0	87,32	Так
3.1.5	Можливість залучення.	100,0	32,15	Так
3.2.1	Максимальний кредит.	20,0	X	X
3.2.2	Максимальний залишок кредиту	25,0	8,01	Так
3.2.3	Великі ризики	500,0	0	Так
3.2.4	Кошти від юридичних осіб.	50,0	0	Так
3.2.5	Зобов'язання перед членом.	10,0	0	Так
3.2.6	Інвестиції до капіталу	60,0	0	Так
3.2.7	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0	Так
3.3.1	Прибутковість.	100,0	132,49	Так
4.1.1	Миттєва ліквідність.	10,0	10,0	Так
4.2.1	Короткострокова ліквідність.	100,0	125,47	так

Отже, Спілкою дотримано значення фінансових нормативів.

Незалежний аудитор

/Любченко І.М./

17 січня 2013р.
м. Черкаси, вул. Гагаріна 21/266