

Приватне підприємство
“Аудиторська фірма “Наталія Аксьонова – Аудит”

Свідоцтво про реєстрацію № 19349
від 04.08.03

Свідоцтво про внесення в Реєстр
аудиторських фірм та аудиторів,
що одноособово надають аудиторські
послуги №3241 від 25.09.03



Код ЄДРПОУ 32597681
п/р 2600818086 у ПуАТ „ФІДОБАНК”
МФО 300175
04128, м. Київ, вул. В. Блюхера, 10, кв. 6
тел.: (067) 440-17-67; (044) 400-26-07
E-mail: ks-audit@rambler.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**За наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних
звітних даних Кредитної спілки „ОЩАДНІСТЬ” за 2012 рік.**

1. Голові Правління КС „ОЩАДНІСТЬ”

Приватне підприємство “Аудиторська фірма “Наталія Аксьонова – Аудит”, в якості незалежного аудитора провело аудит повного пакету фінансових звітів КС «ОЩАДНІСТЬ» за 2012 рік, що включає:

- **додаток №1** - Річна фінансова звітність кредитної спілки „ОЩАДНІСТЬ”

м. Кам’янець-Подільський за 2012 рік, яка складається з:

- ✚ Балансу
- ✚ Звіту про фінансові результати
- ✚ Звіту про рух грошових коштів
- ✚ Звіту про власний капітал
- ✚ Приміток до річної фінансової звітності

- **додаток №2** - Річні звітні дані кредитної спілки “ОЩАДНІСТЬ”

м. Кам’янець-Подільський за 2012 рік, які складаються з:

- ✚ Загальної інформації про Кредитну спілку
- ✚ Звітних даних про фінансову діяльність Кредитної спілки
- ✚ Звітних даних про склад активів та пасивів Кредитної спілки
- ✚ Звітних даних про доходи та витрати Кредитної спілки
- ✚ Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів
- ✚ Звітних даних про кредитну діяльність Кредитної спілки
- ✚ Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб
- ✚ Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів Кредитної спілки

Відповідальність управлінського персоналу

Голова правління КС „ОЩАДНІСТЬ” несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації:

- у річній фінансовій звітності за 2012р. у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку зі змінами та доповненнями, Розпорядження спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 (зі змінами та доповненнями)
- у річних звітних даних за 2012р. у відповідності до вимог Розпорядження спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 „Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” (зі змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються;

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних КС „ОЩАДНІСТЬ” за 2012 рік на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України “Про аудиторську діяльність” із змінами та доповненнями, Міжнародними стандартами аудиту, що діють в Україні, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених Розпорядженням спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 27.12.2005 №5202.

Ці професійні стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що річна фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності та звітних даних, що подаються в Нацкомфінпослуг. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітних даних, з метою розробки аудиторських процедур які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю КС „ОЩАДНІСТЬ”. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності та звітних даних. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

Необхідно звернути увагу на те, що в 2012 році не формувався резерв виплат працівникам. За винятком впливу коригувань, що могли б бути необхідними, якщо ми були в змозі підтвердити фінансовий результат діяльності кредитної спілки за 2012 рік з урахуванням формування зазначеного резерву, фінансова звітність та звітні дані, наведені у додатках 1 та 2 до цього аудиторського висновку представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан кредитної спілки "ОЩАДНІСТЬ", а також результат її діяльності, рух власного капіталу, та рух грошових коштів згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Інші обов'язки відповідно до:

Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених Розпорядженням спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 27.12.2005 №5202.

Основні відомості про аудитора

ПП «Аудиторська фірма «Наталія Аксьонова – Аудит»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3241, термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України №195/3 від 30 жовтня 2008р. до 30 жовтня 2013р.

Партнер з завдання - Аксьонова Наталія Валеріївна

Сертифікат аудитора №005390, серія А від 26.06.2003р., продовжений Рішенням аудиторської палати України №190/3 від 22 травня 2008р. до 26 червня 2013р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №000024, серія А від 24.05.2004р, строк дії свідоцтва продовжено розпорядженням спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 11 вересня 2008р. №1099 до 26.06.2013 р.

Чисельність працівників аудиторської фірми, що безпосередньо задіяні в аудиторських перевірках – 3 особи.

Відомості про умови договору

Договір №1/12/1-104 від 01 грудня 2012р.

Аудиторська перевірка проводилась за період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

Дата початку аудиту – 29 жовтня 2012р.

Дата закінчення аудиту - 15 березня 2013р.

Основні відомості про Кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	23843422	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Ощадність"	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6810400000	
Місцезнаходження	32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 46	
Дата внесення змін до установчих документів	29.05.2012р.	
Дата державної реєстрації	22.06.1997р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2004р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100041	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	№95 від 26.02.2004р.	
Кількість відокремлених підрозділів	4	

Ліцензії на здійснення діяльності	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	<i>АВ №319205</i>	<i>04.04.2007р.</i>	<i>з 03.04.2007р. до 03.04.2012р.</i>
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	<i>АВ №581583</i>	<i>05.01.2012р.</i>	<i>з 04.04.2012р. до 04.04.2015р.</i>
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	<i>АВ №534834</i>	<i>12.09.2011р.</i>	<i>з 12.09.11р. по 12.09.2016р.</i>
Чисельність працівників на 31.12.2012р.	<i>32</i>		
Голова правління	<i>Занюк Анатолій Олександрович</i>		
Головний бухгалтер	<i>Маланчук Ірина Вікторівна</i>		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
<i>26505619999917</i>	<i>300012</i>	<i>ПАТ "Промінвестбанк"</i>	<i>Кам"янець-Подільський</i>
<i>2650501300305</i>	<i>315193</i>	<i>ХФ ТОВ "УКРПРОМБАНК"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26506965</i>	<i>380805</i>	<i>ПАТ "Райфаззен Банк Аваль"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26507301085489</i>	<i>322948</i>	<i>ПАТ "Банк Форум"</i>	<i>Хмельницький</i>

Основні види діяльності відповідно до Статутних документів

Кредитна спілка:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів ;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

В ході перевірки ми не знайшли доказів, які б вказували на наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Запроваджена форма бухгалтерського обліку фінансової установи адекватна особливостям та масштабам її діяльності, організаційної структури.

Організація бухгалтерського обліку відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

Прийнята облікова політика відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та положенням (стандартам) бухгалтерського обліку України.

Заходи внутрішнього контролю, що запроваджені Правлінням адекватні.

Діяльність кредитної спілки відповідає законодавчим вимогам загалом.

Дані, що використані керівництвом кредитної спілки для розрахунку фінансових нормативів діяльності кредитної спілки відповідають даним бухгалтерського обліку.

Резерв покриття втрат від неповернених позичок сформований адекватно кредитним ризикам.

Ми не знайшли доказів, які б вказували на наявність прострочених зобов'язань по розрахунках з членами кредитної спілки.

Кредитна політика спілки, що проводиться керівництвом кредитної спілки – обережна.

Річні звітні дані КС "ОЩАДНІСТЬ", складені на основі даних бухгалтерського обліку відповідно до „Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками”, затвердженого розпорядженням спеціально уповноваженим органом виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 зі змінами та доповненнями по результатам операцій з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р.

Ми не знайшли доказів неадекватності розкриття керівництвом кредитної спілки в звітних даних та в фінансовій звітності інформації щодо стану кредитного портфелю та зобов'язань кредитної спілки.



Директор
Підприємства "НАКС-Аудит"
Наталія Аксьонова

Аксьонова Наталія Валеріївна

Прийнято 11 березня дві тисячі тринадцятого року
04128 м. Київ, вул. В. Блюхера 10 кв. 6

Кредитна спілка "Ощадність"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Орган державного управління
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників (І)
Одиниця виміру: тис. грн.

32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 46

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	13 01 01
за ЄДРПОУ	23843422
за КОАТУУ	6810400000
за КОПФГ	925
за СПОДУ	
за КВЕД	64.92
	29
Контрольна сума	33499

v

БАЛАНС
на 31 грудня 2012р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
<i>Нематеріальні активи:</i>			
- залишкова вартість	010	6	11
- первісна вартість	011	38	42
- накопичена амортизація	012	32	31
Незавершені капітальні інвестиції	020	745	1 336
<i>Основні засоби:</i>			
- залишкова вартість	030	1 941	1 877
- первісна вартість	031	2 446	2 468
- знос	032	505	591
<i>Довгострокові біологічні активи:</i>			
- справедлива (залишкова вартість)	035		
- первісна вартість	036		
- накопичена амортизація	037		
<i>Довгострокові фінансові інвестиції:</i>			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040		
- інші фінансові інвестиції	045	895	333
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	080	3 587	3 557
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	21	42
Поточні біологічні активи	110		
Незавершене виробництво	120		
Готова продукція	130		
Товари	140		
Векселі одержані	150		
<i>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:</i>			
- чиста реалізаційна вартість	160		18
- первісна вартість	161		18
- резерв сумнівних боргів	162		
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками:</i>			
- з бюджетом	170	1	
- за виданими авансами	180		
- з нарахованих доходів	190	707	665
- із внутрішніх розрахунків	200	58	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	21329	22910
Поточні фінансові інвестиції	220	2914	614
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти:</i>			
- в національній валюті	230	4857	5634
- у тому числі в касі	231	1424	2263
- в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	29887	29902
III. Витрати майбутніх періодів	270	63	40
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275		
БАЛАНС	280	33537	33499

ПАСИВ	Код рядка	На кінець звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	635	634
Додатковий вкладений капітал	320	2 988	3 453
Інший додатковий капітал	330		
Резервний капітал	340	7 017	8 751
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1 822	2 258
Неоплачений капітал	360	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	380	12 462	15 096
II. Забезпечення наступних 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	8793	7510
Усього за розділом III	480	8793	7510
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	1491	1871
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540		
- з бюджетом	550		
- з позабюджетних платежів	560		
- зі страхування	570		
- з оплати праці	580		
- з учасниками	590		51
- із внутрішніх розрахунків	600	476	255
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605		
Інші поточні зобов'язання	610	10315	8716
Усього за розділом IV	620	12282	10893
V. Доходи майбутніх періодів			
БАЛАНС	640	33537	33499

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Кредитна спілка "Ощадність"	Дата (рік, місяць, число)
Територія	за ЄДРПОУ
Орган державного управління	за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання	за СПОДУ
Вид економічної діяльності	за КОПФГ
	за КВЕД

Коди	
13/01	01
23843422	
6810400000	
	925
	64.92
	V

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності
Одиниця виміру: тис.грн.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за рік 2012

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
I	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	8 776	7 735
Адміністративні витрати	070	(3 470)	(3 108)
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	(11)	(27)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	5 295	4 600
збиток	105		()
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	342	133
Інші доходи (1)	130		
Фінансові витрати	140	(3 285)	(3 148)
Втрати від участі у капіталі	150		
Інші витрати	160		
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	2 352	1 585
збиток	175	()	()
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180		
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	2 352	1 585
збиток	195	()	()
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205		
Податок з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	2 352	1 585
збиток	225	()	()
Забезпечення матеріального заохочення	226		

II. Елементи операційних витрат			
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Найменування показника</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За попередній період</i>
<i>Матеріальні затрати</i>	230	(124)	(107)
<i>Витрати на оплату праці</i>	240	(1 988)	(1 658)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	250	(737)	(614)
<i>Амортизація</i>	260	(105)	(105)
<i>Інші операційні витрати</i>	270	(527)	(651)
<i>Разом</i>	280	(3 481)	(3 135)

III. Розрахунок показників прибутковості акцій				
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	
<i>Стаття</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За попередній період</i>	
<i>Середньорічна кількість простих акцій</i>	300			
<i>Скоригована середньорічна кількість простих акцій</i>	310			
<i>Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	320			
<i>Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	330			
<i>Дивіденди на одну просту акцію</i>	340			

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

		Коди
Дата (рік, місяць, число)		13/01/01
Кредитна спілка "Ощадність"	за СДРПОУ	23843422
Територія	за КОАТУУ	681040000
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		V
за міжнародними стандартами фінансової звітності		
Одиниця виміру: тис.грн.		тис.грн.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 2012 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Погашення векселів одержаних	015		
Покупиці і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030		
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	7	133
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	59	24
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	79046	78 817
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(518)	(714)
Авансів	095		
Повернення авансів	100		
Працівникам	105	(1676)	(1371)
Витрат на відрядження	110	(23)	(17)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115		
Зобов'язань з податку на прибуток	120		
Відрахувань на соціальні заходи	125	(797)	(661)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(329)	(254)
Цільових внесків	140		
Інші витрачання	145	(77888)	(73992)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(2119)	1 965
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(2119)	1 965
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	8479	1500
необоротних активів	190		
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210	342	133
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(5617)	(4400)
необоротних активів	250	(637)	(39)
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	2567	(2806)
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	2567	(2806)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	644	676
Отримані позики	320		
Інші надходження	330		
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350		
Інші платежі	360	(315)	(1579)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	329	(903)
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	329	(903)
Чистий рух коштів за звітний період	400	777	(1744)
Залишок коштів на початок року	410	4857	6601
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	5634	4857

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

		Коди
	Дата (рік, місяць, число)	13/ 01/ 01
Кредитна спілка "Ощадність"	за ЄДРПОУ	23843422
Територія	за КОАТУУ	6810400000
Орган державного управління	за СПОДУ	
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності
Одиниця виміру: тис.грн.

	V

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2012 рік

										Форма №4	Код за ДКУД	1801005
Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Залишок на початок року	010		635	2 988		7 017	1 822			12 462		
Коригування:												
Зміна облікової політики	020											
Виправлення помилок	030											
Інші зміни	040											
Скоригований залишок на початок року	050		635	2 988		7 017	1 822			12 462		
Переоцінка активів:												
Дооцінка основних засобів	060											
Уцінка основних засобів	070											
Дооцінка незавершеного будівництва	080											
Уцінка незавершеного будівництва	090											
Дооцінка нематеріальних активів	100											
Уцінка нематеріальних активів	110											
Використання дооцінки необоротних активів	120											
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						2 352			2 352		
Розподіл прибутку:												
Виплата власникам (дивіденди)	140						(200)			(200)		
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150											
Відрахування до резервного капіталу	160					1 716	(1716)					
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170											
Внески учасників:												
Внески до капіталу	180		3	623		18				644		
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		(4)	(158)						(162)		
Зменшення номінальної вартості акцій	250											
Інші зміни в капіталі:												
Списання невідшкодованих збитків	260											
Безкоштовно отримані активи	270											
Інші зміни	280											
Разом змін у капіталі	290		-1	465		1 734	436			2 634		
Залишок на кінець року	300		634	3 453		8 751	2 258			15 096		

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

Підприємство Кредитна спілка "Ощадність"
Територія _____
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності _____
Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
13	01	01
23843422		
6810400000		
925		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2012 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	38	32	8			4	4	3				42	31
Разом	080	38	32	8			4	4	3				42	31
Гудвіл	090													

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

3 рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____

3 рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	1754	148						34				1754	182				
Машини та обладнання	130	178	131	16			13	13	20				181	138				
Транспортні засоби	140	373	110						27				373	137				
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	77	52	6					5				83	57				
Тварини	160																	
Базаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	64	64	16			3	3	16				77	77				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	2446	505	38			16	16	102				2468	591				

3 рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
вартість оформлених у заставу основних засобів
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

(261) _____
(262) _____
(263) _____
(264) **127** _____
(2641) _____

3 рядка 260 графа 8

вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(265) _____
(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	22	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	16	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	8	
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340	46	

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	5617	333	614
Разом (розд. А + розд. Б)	420	5617	333	614

З рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:
за собівартістю (421) 333
за справедливою вартістю (422) _____
за амортизованою собівартістю (423) _____

З рядка 220 графа 4 Балансу

Поточні фінансові інвестиції відображені:
за собівартістю (424) 614
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	8 776	11
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	3 285
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560	342	
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

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

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

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

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	2263
Поточний рахунок у банку	650	3371
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	5634

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							
Благодійний фонд, створений відповідно до положення.	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	1		
Тара і тарні матеріали	830			
Будівельні матеріали	840	41		
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	42		

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	18			
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	22910	1054	160	528

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) 30

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

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

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

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

Керівник

Головний бухгалтер

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	105
Використано за рік - усього	1310	
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виговлення) 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	

Занюк Анатолій Олександрович

Маланчук Ірина Вікторівна

Додаток до приміток до річної фінансової звітності
Опис облікової політики Кредитної спілки

№пп	Основні аспекти облікової політики	Визначення
1	Розпорядчий документ про облікову політику	наказ Голови Правління №1 від 03.01.2012 р.
2	Визнання, оцінка та облік матеріальних активів	відповідно до ПсБО 7
3	Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів	відповідно до ПсБО 8
4	Вартісна межа для обліку основних засобів	1000 грн.
5	Метод амортизації необоротних активів	прямолінійний
6	Метод амортизації МНА	100 % під час введення в експлуатацію
7	Межа суттєвості	100 грн.
8	Визнання, оцінка та облік дебіторської заборгованості	відповідно до ПсБО 10
9	Метод обчислення РЗПВ	згідно п. 5.1 Розпорядження ДКРРФП №7 із змінами та доповненнями
10	Метод обчислення РСБ	застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості відповідно до ПсБО 11
11	Відображення власного капіталу	відповідно до ПсБО 2, 5 з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171
12	Визнання, оцінка та облік кредиторської заборгованості	обліковується в розрізі строків, з веденням повного аналітичного обліку по внескам членів кредитної спілки та по заборгованості перед юридичними особами (за наявності), та відсоткам по них.
13	Визнання, оцінка та облік доходів	відповідно до ПсБО 15
14	Визнання, оцінка та облік витрат	відповідно до ПсБО 16
15	Застосування 8 класу рахунків бухгалтерського обліку КС	Відповідно до Наказу Мініну України №291 від 30.09.99 із змінами та доповненнями, з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171

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

1. На вимогу п. 6 ПсБО 5 "Звіт про власний капітал" до річного звіту додається звіт про власний капітал за 2011 рік.

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

3. На вимогу п. 58 ПсБО 4 "Звіт про рух грошових коштів" інформація щодо складу грошових потоків, зазначених в графі "Інші надходження" :
 В графі "Інші надходження" наведено грошові потоки від повернення основної суми кредитів, процентів по кредитах, залучених внесків від членів Кредитної спілки.

4. На вимогу п. 58 ПсБО 4 "Звіт про рух грошових коштів" інформація щодо складу грошових потоків, зазначених в графі "Інші витрачання" :
 В графі "Інші витрачання" наведено грошові видатки на видачу кредитів та повернення внесків членам кредитної спілки.

5. На вимогу п. 13 ПсБО 10 "Дебіторська заборгованість" - дебіторами Кредитної спілки є члени кредитної спілки, резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок станом на 31.12.2012 року складає:

1440 тис. грн.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

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

Станом на 31 грудня 2012 року кредиторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями	0
у складі інших довгострокових зобов'язань	81
у складі інших поточних зобов'язань	255

Станом на 31 грудня 2012 року дебіторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

відображена у рядку 200 форми №1 "Баланс" заборгованість по основній сумі кредиту	19
у складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	2

	Дата (рр/мм/чч)	Коди
Кредитна спілка "Ощадність"	12 01 01	
за ЄДРПОУ		23843422
Територія	за КОАТУУ	681040000
Орган державного управління	за СПОДУ	
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності	за КВЕД	65.22.0
Одиниця виміру: тис. грн.	контр. сума	33537

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Паї/овий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010		694	3 673		5 915	1 513			11 795
Коригування:										
Зміна облікової політики	020									
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050		694	3 673		5 915	1 513			11 795
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060									
Уцінка основних засобів	070									
Дооцінка незавершеного будівництва	080									
Уцінка незавершеного будівництва	090									
Дооцінка нематеріальних активів	100									
Уцінка нематеріальних активів	110									
Використання дооцінки необоротних активів	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						1 585			1 585
Розподіл прибутку:										
Виплата власникам (дивіденди)	140						(200)			(200)
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160					1 076	(1076)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180		34	616		26				676
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		(93)	(1301)						(1394)
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безкоштовно отримані активи	270									
Інші зміни	280									
Разом змін у капіталі	290		-59	-685		1 102	309			667
Залишок на кінець року	300		635	2 988		7 017	1 822			12 462

Керівник

підпис

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

підпис

Маланчук Ірина Вікторівна

Додаток №3

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

Підприємство КС «Ощадність»

Код ЄДРПОУ 23843422

Код за УКУД _____

ВІДОМІСТЬ
результатів інвентаризації
на 01 листопада 2012 року

Інвентаризація проводилась на підставі наказу від „01” листопада 2012 р. №100 У результаті інвентаризації встановлено таке:

№ з/п	Назва статей балансу	Коди синтетичних рахунків бухгалтерського обліку	Сума встановлених інвентаризацією:			Із загальної суми недостач, втрат від псування цінностей			
			недостач	лишків	втрат від псування цінностей	зараховано в пересортицю	списано в межах норм убутку	віднесено на винних осіб	списано на результати фінансово-господарської діяльності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основні засоби	10	—	—	—	—	—	—	—
2	Інші необоротні матеріальні активи	11	—	—	—	—	—	—	—
3	Нематеріальні активи	12	—	—	—	—	—	—	—
4	Знос необоротних активів	13	—	—	—	—	—	—	—
5	Довгострокові фінансові інвестиції	14	—	—	—	—	—	—	—
6	Капітальні інвестиції	15	—	—	—	—	—	—	—
7	Довгострокова дебіторська заборгованість	16	—	—	—	—	—	—	—
8	Відстрочені податкові активи	17	—	—	—	—	—	—	—
9	Інші необоротні	18	—	—	—	—	—	—	—

	активи								
10	Негативний гудвіл	19	-	-	-	-	-	-	-
11	Виробничі запаси	20	-	-	-	-	-	-	-
12	Тварини на вирощуванні і відгодівлі	21	-	-	-	-	-	-	-
13	Малоцінні і швидкозношувані предмети	22	-	-	-	-	-	-	-
14	Виробництво	23	-	-	-	-	-	-	-
15	Напівфабрикати	25	-	-	-	-	-	-	-
16	Готова продукція	26	-	-	-	-	-	-	-
17	Товари	28	-	-	-	-	-	-	-
18	Продукція сільськогосподарського виробництва	27	-	-	-	-	-	-	-
19	Каса	30	-	-	-	-	-	-	-
20	Рахунки в банках	31	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші кошти	33	-	-	-	-	-	-	-
22	Короткострокові векселі одержані	34	-	-	-	-	-	-	-
23	Поточні фінансові інвестиції	35	-	-	-	-	-	-	-
24	Розрахунки з покупцями та замовниками, іншими дебіторами	36, 37	-	-	-	-	-	-	-
25	Резерв сумнівних боргів	38	-	-	-	-	-	-	-
26	Витрати майбутніх періодів	39	-	-	-	-	-	-	-
27	Інші		-	-	-	-	-	-	-
X	Разом:		-	-	-	-	-	-	-

Відомість складена на основі інвентаризаційних описів та актів інвентаризації, звірятьних відомостей, наданих мені за реєстром № _____ від _____ 200__ р.

Бухгалтер



Маслюк О.В.
П. І. Б.

01 12
дата

200__ р.