

Підприємство ДТП Кредитна спілка "Гірник"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
 Орган державного управління самостійне
 Вид економічної діяльності надання кредитів
 Одиниця виміру: тис. грн.
 Адреса: 83000, Донецька обл., м. Донецьк, вул. Горького, 146

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

Коди		
2011	12	31
26552323		
14100136300		
925		
65.22.0		

БАЛАНС

на 31 грудня 2011р.

Форма № 1	код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	-	-
первісна вартість	011	-	-
накопичена амортизація	012	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	-	-
первісна вартість	031	-	-
знос	032	-	-
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	050	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси:			
виробничі запаси	100	-	-
поточні біологічні активи	110	-	-
незавершене виробництво	120		
готова продукція	130		
товари	140	-	-
векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	6	5
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	645	712
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	2	4
у тому числі в касі	231	-	2
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	653	721
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
Баланс	280	653	721

Пасив	Код рядка		На кінець звітнього періоду
1	2		4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	286	180
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	54	59
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	6	5
Неоплачений капітал	360	-	-
Вилучений капітал	370	-	-
Усього за розділом I	380	346	244
II. Забезпечення таких витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	307	477
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	307	477
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		
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	-
Усього за розділом IV	620	-	-
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	653	721

ПРИМІТКИ

Протягом звітнього року зміни в облікову політику не вносились.

У рядку 190 відображені відсотки по наданим кредитам станом на 31.12.11р. – 5 тис.грн.

До іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.11р. у сумі 712 тис. грн. (ряд.210) віднесено надані кредити від 3-х до 12 міс. (рах. 376).

Грошові кошти в національній валюті (ряд 230) протягом звітнього року збільшились на 2 тис. грн. та станом на 31.12.11р. складають 4 тис. грн.

Пайовий капітал (ряд 310 балансу) протягом звітнього року зменшився на 106 тис. грн. і станом на 31.12.11р. складає 180 тис. грн.

Пайовий капітал сформовано за рахунок обов'язкових пайових внесків (рахунок 411) – 35 тис. грн. та додаткових пайових внесків (рахунок 412) – 145 тис. грн.

Резервний капітал спілки (ряд 340 балансу) збільшився за звітний період на 5 тис. грн. та станом на 31.12.11р. складає 59 тис. грн.

Резервний капітал сформовано:

- за рахунок вступних внесків (рахунок 431) - 25 тис. грн.

- за рахунок відрахувань з чистого прибутку - 34 тис. грн.

У рядку 450 Балансу відображена довгострокова заборгованість за розрахунками по залученим коштам станом на 31.12.11р. у сумі 477 тис.грн.

Керівник
Головний бухгалтер

Кузьменко В.І.
Голяк А.В.

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 3,
затвердженого наказом Міністерства
фінансів України від 31 березня 1999 р.
№ 87 і зареєстрованого в Міністерстві
юстиції України
21 червня 1999 р. за № 397/3690

Підприємство **Кредитна спілка «Оберіг»**
Територія **Україна, Кіровоградська обл.**
Орган державного управління
Галузь
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Одиниця виміру: тис. грн.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за ЗКГНГ
за КВЕД
Контрольна сума

КОДИ		
2012	12	31
	20651685	
	3510900000	
	64.92	

**Звіт про фінансові результати
за 2012 р.**

Форма № 2

Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020	-	-
	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий:			
прибуток	050	-	-
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	166	213
у т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(115)	(131)
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(114)	(187)
у т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100		-
збиток	105	(63)	(105)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140		
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170		-
збиток	175	(63)	(105)
у т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	-	
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			

прибуток	190		
збиток	195	-	-
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Частка меншості	215	-	-
Чистий:			
прибуток	220		-
збиток	225	(63)	(105)
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	1	1
Витрати на оплату праці	240	28	37
Відрахування на соціальні заходи	250	10	14
Амортизація	260	1	4
Інші операційні витрати	270	189	262
Разом	280	229	318

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ Філіна Т.Л.

Головний бухгалтер _____

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4

КОДИ		
2013	1	1
20651685		
3510900000		
64.92		

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг" за ЄДРПОУ
 Територія Україна, Кіровоградська обл. за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності
 Одиниця виміру : тис. грн

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		225
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	6
Повернення авансів	030	3	7
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	-	2
Інші надходження	080	352	49
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(76)	(88)
Авансів	095	(-)	(-)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(25)	(36)
Витрат на відрядження	110	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(12)	(15)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(5)	(4)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(267)	(342)

Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(30)	196
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(30)	196
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	(-)	(-)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-	-
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	10	32
Отримані позики	320		466
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	()	(293)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(7)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370		-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390		198
Чистий рух коштів за звітний період	400	()	(2)
Залишок коштів на початок року	410	36	34
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	16	36

Керівник

Бушканець Я.А.

Головний бухгалтер

_____ не передбачено

Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до Резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	8	1	-	1	-	-	-	10
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	8	1	-	1	(63)	-	-	(53)
Залишок на кінець року	300		48	84	-	35	(113)	-	-	54

Керівник _____ Я.А. Бушканець

Головний бухгалтер _____

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 «Оберіг»
Територія Україна, Кіровоградська обл.
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників 3
Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
2012	12	31
20651685		
3510900000		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІза 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	3	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	3	2
Разом	080	3	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	3	2
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	18	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	10	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	17	12	-	-	-	-	-	1	-	-	-	17	13	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	10	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	45	32	-	-	-	-	-	1	-	-	-	45	33	-	-	-	-

З рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	10
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
З рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
З рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
З рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
З рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

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

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) - _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) - _____

IV. Фінансові інвестиції

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

З рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) _____

за справедливою вартістю (422) _____

за амортизованою собівартістю (423) _____

З рядка 220 графа 4 Балансу

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) _____

за справедливою вартістю (425) _____

за амортизованою собівартістю (426) _____

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	166	114
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)		(631)	_____
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами		(632)	_____ %
З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності		(633)	_____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	8
Поточний рахунок у банку	650	8
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	16

З рядка 070 гр. 4 Балансу

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) _____

VII. Забезпечення і резерви

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

VIII. Запаси

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

3 рядка 920 графа 3	Балансова вартість запасів:		
	відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	-
	переданих у переробку	(922)	-
	оформлених в заставу	(923)	-
	переданих на комісію	(924)	-
	Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	(925)	-
3 рядка 275 графа 4	Балансові запаси, призначені для продажу	(926)	-

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940			-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	568	568	-	-

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	2
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

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

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

Керівник

Я.А. Бушканець

Головний бухгалтер

П Р И М І Т К И

(до дат ко ва ін ф ор ма ці я)

до ф і на н со во ї з ві т но ст і К ре ди т но ї сп і л ки “Об е р і г” з а 2012 р і к

В 2012 році бухгалтерський облік господарських операцій Кредитної спілки “Оберіг” проводився відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-ХІУ від 16.07.1999 р., Інструкції “Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій”, затвердженої наказом Міністерства Фінансів України № 291 від 30.11.1999 р. та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Облікова політика визначена наказом голови Правління КС “Оберіг” від 30.12.2011 р. № 27 “Про формування облікової політики кредитної спілки на 2012 рік”.

Інвентаризація основних фондів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів та документів у касі проведена станом на 01.01.2013 р., згідно наказу голови Правління № 25 від 06.12.2012 року.

Результати інвентаризації представлені інвентаризаційними описами, протоколом ревізійної комісії. Відхилень між фактичною наявністю та даними бухгалтерського обліку не встановлено.

I. Баланс

Основні засоби відображені в обліку за фактичними витратами на їх придбання, доставку, спорудження і виготовлення.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться предмети зі строком корисного використання менше одного року та вартістю до 100 грн.. Амортизація по таким активам нараховується в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкту.

Вартість основних засобів виробничого призначення складає:

	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
На початок року	45	32	13
Надійшло	-	-	-
Дооцінка	-	-	-
Ліквідовано	-	-	-
Нарахована амортизація	-	1	1
На кінець року	45	34	12

Індексація, дооцінка, уцінка основних засобів не проводилась.

Орендованих основних засобів кредитна спілка не має. Незавершене будівництво відсутнє.

Нематеріальні активи – програмне забезпечення станом на 31.12.2012 року становлять 1 тис. грн. за залишковою вартістю.

Запаси

Запаси обліковуються згідно з вимогами П(С)БО 9 «Запаси». Оприбуткування запасів проводиться за цінами придбання, їх рух та списання проводиться по середньозваженій собівартості. Станом на 31.12.2012 р. підприємство не має виробничих запасів.

Облік грошових коштів

Залишок коштів	На 01.01.2012 р.	На 31.12.2012 р.	Відхилення
Каса	12	8	-4
Основний рахунок	24	8	-16
Разом	36	16	-20

Таким чином, обігові кошти кредитної спілки зменшилися протягом року на 20 тис. грн. Ліміт каси встановлено на 2012 р. в сумі 20 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відображається за реальною вартістю.

Видача кредитів членам Спілки здійснюється на підставі рішення кредитного комітету. Порядок погашення кредитів та відсотків по ним передбачений кредитними договорами. Кредитні договори та відсотки по ним забезпечені майном позичальників.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок нараховується згідно нормам і рівням прострочення по виданим кредитам. Станом на 31.12.2012 р він становить 70 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 568 тис. грн. – це заборгованість за кредитами, строк погашення яких не перевищує одного року за вирахуванням резерву сумнівних боргів - 558 тис. грн., 10 тис. грн. – сума внесків у стабілізаційний фонд НАКСУ.

Дебіторська заборгованість по розрахункам за нарахованими процентами за короткостроковими кредитами, наданими членам кредитної спілки, станом на 31.12.2012 р. становить 38 тис. грн.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності відповідно до П(С)БО № 11 “Зобов'язання”.

Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців) станом на 31.12.2012 р. становить 439 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по внескам (вкладам) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк до 12 місяців станом на 31.12.2012 р. становить 124 тис. грн.

Поточні зобов'язання Спілки за розрахунками з учасниками станом на 31.12.2012 р. складають 2 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Спілки станом на 31.12.2012 р. складають 14 тис. грн. - зобов'язання за процентами, нарахованими на внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал визначений правильно, його структура та призначення підтверджуються даними аналітичного обліку.

Субординованого капіталу Кредитна спілка “Оберіг” не має.

Склад власного капіталу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пайовий капітал	40	48
Додатковий вкладений капітал	83	84
Резервний капітал	34	35
Непокритий збиток	(50)	(113)
Всього:	107	54

Пайовий капітал кредитної спілки збільшився на 8 тис. грн. за рахунок додаткових пайових внесків.

Резервний капітал спілки збільшено на 1 тис. грн. за рахунок вступних внесків

За 2012 рік Кредитна спілка "Оберіг" отримала чистий збиток у сумі 63 тис. грн., який станом на 31.12.2012 р. нерозподілений і становить 113 тис. грн.

II. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Фінансові результати діяльності КС "Оберіг" становлять за 2012 рік:

Інші операційні доходи	-	166 тис. грн.
Адміністративні витрати	-	(115) тис. грн.
Інші операційні витрати	-	(114) тис. грн.
Збиток	-	(63) тис. грн.

У статті "Інші операційні доходи" відображено суму 166 тис. грн., яка складається з доходу від нарахування процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки в 2012 р.

У статті "Інші операційні витрати" відображено суму 114 тис. грн., яка складається з витрат на нарахування відсотків по депозитам в 2012 р.

Голова Правління КС "Оберіг"

Я.А. Бушканець

Головний бухгалтер