

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки фінансової звітності та звітних даних
Кредитної спілки «БЛАГОДІЙНИЦЯ»
за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.

м. Київ

04 квітня 2014 р.

Голові Правління
Кредитної спілки
«БЛАГОДІЙНИЦЯ»

Національній комісії, що
здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданої до цього Висновку річної фінансової звітності та річних звітних даних **Кредитної спілки «БЛАГОДІЙНИЦЯ»** (далі – Кредитна Спілка), які включають баланс на 31 грудня 2013 р. і складені за результатами діяльності у 2013 році звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності, загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 подовжена до 04.11.2015 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії з 28.05.2013р. до 04.11.2015р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, Літера И.

Телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А № 005223 від 30.05.2002 р.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26402730		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна Спілка «Благодійниця»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування		
Територія за КОАТУУ	4425187501		
Місцезнаходження	92764, Луганська обл. Старобільський р-н., с. Шульгинка		
Дата внесення змін до установчих документів	25.05.2012 р.		
Дата державної реєстрації	26.05.2003 р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004 р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100258		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №183		
Кількість відокремлених підрозділів	немає		
Ліцензії на здійснення діяльності надання фінансових послуг	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
	АВ399773	19.09.2008	15.10.08-15.10.13
Чисельність працівників на 31.12.2013 р.	5		
Голова правління	Єрещенко Олена Михайлівна		
Головний бухгалтер	Мостова Галина Іванівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26500301012467	304665	філія Луганське обл.управління АТ «Ощадбанк»	м.Луганськ

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є сприяння фінансовій стабільності кредитних спілок та об'єднання тимчасово вільних коштів своїх членів для їх взаємного кредитування.

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- 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 устанавлюється 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.

Згідно з оглянутими Аудитором документами Кредитна Спілка впродовж 2013 року не здійснювала видів діяльності, не зазначених в її Статуті.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №14-2522 від 23.12.13р. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2013 рік проведена у період з 23.01.2014р. по 04.04.2014р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог, прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2013 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів

(за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);

- звітні дані за 2013 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за підготовку та достовірність представлення фінансової звітності та річних звітних даних за 2013 рік у відповідності з визначеними критеріями несе Правління Кредитної Спілки. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекохань.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України „Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, „Про кредитні спілки” від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-ХІV (далі – Закон про бухгалтерський облік), національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО);
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами:

- 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202;
- Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2013 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної Спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, що отримані в ході аудиту докази є достатніми і належними для висловлення умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Стаття «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» зазначена у розмірі 278 тис. грн. Визнання цієї статті у звітності не відповідає вимогам стандартів бухгалтерського обліку, зокрема П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та П(С)БО 16 «Витрати». Дотримання встановлених вимог призвело б до зменшення активів у Балансі на суму 277 тис. грн. та до збільшення витрат Кредитної спілки.

Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність **Кредитної спілки «БЛАГОДІЙНИЦЯ»** за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Умовно-позитивна думка щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», річні звітні дані за 2013 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Директор з аудиту
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
№ 004388 від 31.10.2000 р.)

Л.М. Горелик

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№ 005223 від 30.05.2002 р.)

С.М. Поделко

Підприємство <i>Кредитна Спілка "Благодійниця"</i>
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності <i>Інші види кредитування</i>
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон <i>92764, Луганська обл. Старобільський р-н., с.Шульгинка, 06461-9-60-51</i>

Коди	
Дата (рр/мм/чч)	14 01 01
за ЄДРПОУ	26402730
за КОАТУУ	4425187501
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	5

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013р.**

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	1
- первісна вартість	1001	7	5
- накопичена амортизація	1002	5	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	239	220
- первісна вартість	1011	319	319
- знос	1012	80	99
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	20	20
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	261	241
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	162	278
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		12
у тому числі з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140	139	203
- із внутрішніх розрахунків	1145	14	16
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1273	1068
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	109	9
Готівка	1166	108	8
Витрати майбутніх періодів	1170	11	16
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1708	1602
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	1969	1843

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	360	735
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	7	9
Резервний капітал	1415	145	152
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	139	203
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	651	1 099
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	4	
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	4	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610		
- за товари, роботи, послуги	1615		
- з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	49	1
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1265	742
Усього за розділом III	1695	1314	744
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	1 969	1 843

Керівник

Єрещенко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2013

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	787	765
Адміністративні витрати	2130	(255)	(350)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(295)	(221)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	237	194
збиток	2195		()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		5
Фінансові витрати	2250	(172)	(210)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	65	
збиток	2295	()	(11)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	64	
збиток	2355	()	(11)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	64	(11)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<i>Назва статті</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Матеріальні затрати</i>	2500	(21)	(21)
<i>Витрати на оплату праці</i>	2505	(94)	(104)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	2510	(29)	(37)
<i>Амортизація</i>	2515	(20)	(19)
<i>Інші операційні витрати</i>	2520	(386)	(390)
<i>Разом</i>	2550	(550)	(571)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

<i>Стаття</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Середньорічна кількість простих акцій</i>	2600		
<i>Скоригована середньорічна кількість простих акцій</i>	2605		
<i>Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2610		
<i>Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2615		
<i>Дивіденди на одну просту акцію</i>	2650		

Керівник

Єреценко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2013 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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)	3000		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1681	1 957
Інші надходження	3095	691	2023
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(102)	(172)
Праці	3105	(80)	(86)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(37)	(40)
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	(9)	(11)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1492)	(1959)
Інші витрачання	3190	(1149)	(1689)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(497)	23
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		(3)
необоротних активів	3260		(3)
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(6)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1779	1290
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390	(1382)	(1235)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	397	55
Чистий рух коштів за звітний період	3400	(100)	72
Залишок коштів на початок року	3405	109	37
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	9	109

Керівник

Єрещенко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

Звіт про власний капітал
за 2013 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	360		7	145	139			651
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	360		7	145	139			651
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					64			64
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1770		2	7				1779
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275	(1395)							(1395)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	375		2	7	64			448
Залишок на кінець року	4300	735		9	152	203			1099

Керівник

Єрещенко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

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 "Благодійниця"
Територія _____
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
14	01	01
26402730		
4425187501		
925		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2013 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	7	5				2	2	1				5	4
Разом	080	7	5				2	2	1				5	4
Гудвіл	090													

З 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)

З рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

З 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	207	27						10				207	37				
Машини та обладнання	130	30	17						3				30	20				
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	37	16						3				37	19				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180	34	14						3				34	17				
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	11	6										11	6				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	319	80						19				319	99				

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)	_____
	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 (вирощування) 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		20	
Разом (розд. А + розд. Б)	420		20	

З рядка 045 графа 4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:
 за собівартістю (421) 20
 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	787	295
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	172
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 (633) _____
 основної діяльності

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	8
Поточний рахунок у банку	650	1
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	9

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	4	13		16			1
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	4	13		16			1

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 виробу	810			
Паливо	820			
Тара і тарні матеріали	830			
Будівельні матеріали	840			
Запасні частини	850			
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920			

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

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	278			
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	1068	38	1	

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	1
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	1
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	1
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	20
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	

Єрещенко Олена Михайлівна

Мостова Галина Іванівна

Додаток до приміток до річної фінансової звітності

Короткий опис основної діяльності кредитної спілки "Благодійниця"

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'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Завдання кредитної спілки полягає у задоволенні потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг шляхом здійснення діяльності, передбаченої Статутом.

Опис облікової політики кредитної спілки "Благодійниця"

№пп	Основні аспекти облікової політики	Визначення
1	Розпорядчий документ про облікову політику	<i>наказ Голови Правління №03/01 від 3.03.13 р.</i>
2	Визнання, оцінка та облік матеріальних активів	<i>відповідно до ПсБО 7</i>
3	Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів	<i>відповідно до ПсБО 8</i>
4	Вартісна межа для обліку основних засобів	<i>1000 грн.</i>
5	Метод амортизації необоротних активів	<i>прямолінійний</i>
6	Метод амортизації МНА	<i>50 % під час введення в експлуатацію</i>
7	Межа суттєвості	<i>300 грн.</i>
8	Визнання, оцінка та облік дебіторської заборгованості	<i>відповідно до ПсБО 10</i>
9	Метод обчислення РЗПВ	<i>згідно п. 5.1 Розпорядження ДКРРФП №7 із змінами та доповненнями</i>
10	Метод обчислення РСБ	<i>застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості відповідно до ПсБО 10</i>
11	Відображення власного капіталу	<i>відповідно до ПсБО 2, 5 з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171</i>
12	Визнання, оцінка та облік кредиторської заборгованості	<i>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.</i>
13	Визнання, оцінка та облік доходів	<i>відповідно до ПсБО 15</i>
14	Визнання, оцінка та облік витрат	<i>відповідно до ПсБО 16</i>
15	Застосування 8 класу рахунків бухгалтерського обліку КС	<i>Відповідно до Наказу Мініфіну України №291 від 30.09.99 із змінами та доповненнями, з урахуванням методичних рекомендацій ДКРРФП №171</i>

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

1. На вимогу п. 10 Розділу II НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до річного звіту додається звіт про власний капітал за

2012 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. 10 Розділу IV НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" інформація щодо складу грошових потоків, зазначених в статтях "Інші надходження", "Інші витрачання", "Інші платежі" Звіту про рух грошових коштів:

В статті Інші надходження наведено грошові потоки від повернення процентів по кредитах, надходження від інших юридичних осіб, відшкодування судових витрат, тощо

В статті Інші витрачання наведено грошові видатки на повернення внесків вкладів на депозитні рахунки членам кредитної спілки, повернення зовнішньої заборгованості, видатки на відрядження, тощо

В статті Інші платежі зазначено повернення внесків в капітал членам кредитної спілки;

4. На вимогу п. 13 ПсБО 10 "Дебіторська заборгованість" - дебіторами Кредитної спілки є члени кредитної спілки, резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок станом на 31.12.2013 року складає:

3 тис. грн.

5. 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 2013 року кредиторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями	0
у складі інших довгострокових зобов'язань	0
у складі інших поточних зобов'язань, відображена в рядку 1645 форми №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1

Станом на 31 грудня 2013 року дебіторська заборгованість пов'язаних сторін складає: (тис. грн.)

відображена у рядку 1145 форми №1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) заборгованість по основній сумі кредиту	16
у складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	0

Інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

Резервний капітал, призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

Нерозподілений доход, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Керівник

Єреценко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

		Коди
	Дата (рік, місяць, число)	13 01 01
Кредитна спілка "Благодійниця"	за ЄДРПОУ	26402730
Територія	за КОАТУУ	4425187501
Орган державного управління	за СПОДУ	
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності Індивіди кредитування	за КВЕД	65.22.0

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		312		6	139	150			607
Коригування:										
Зміна облікової політики	020									
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050		312		6	139	150			607
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						-11			-11
Розподіл прибутку:										
Виплата власникам (дивіденди)	140									
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160					1	(1)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180		1 283	1		6				1 290
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		(1235)							(1235)
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		48	1		7	-12			44
Залишок на кінець року	300		360	1	6	146	138			651

Керівник

Єрещенко Олена Михайлівна

Головний бухгалтер

Мостова Галина Іванівна

Додаток № 3

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

Кредитна спілка «Благодійниця»

**Відомість результатів інвентаризації
станом на 01.12.2013р.**

	Коди синтетичних рахунків бухгалтерського обліку	Сума, встановлених інвентаризацією			Із загальної суми нестач і втрат від псування цінностей			
		нестач	лишків	втрат від псування цінностей	зараховано за пересортицею	списано в межах норм убутку	віднесено на винних осіб	списано на результати фінансово-господарської діяльності
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Основні засоби	10						
2.	Нематеріальні активи	12						
3.	Виробничі запаси	20						
4.	Малоцінні та швидкозношувані предмети	22						
5.	Каса, інші грошові кошти	30,33						
6.	Розрахунковий, валютний та інші рахунки в банках	31,325						
7.	Фінансові вкладення	14,35						
8.	Інші							
9.	Разом							

Голова правління
Головний бухгалтер

Єрещенко Олена Михайлівна
Мостова Галина Іванівна