



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65059 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 210 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо річної фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
КРЕДИТНА СПІЛКА «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»

Можливі користувачі:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
КЕРІВНИЦТВО ТА ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» .

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

Повна назва	КРЕДИТНА СПІЛКА «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»
Код ЄДРПОУ	34597589
Юридична адреса і місцезнаходження	65009, м. Одеса, Приморський район, площа 10-го Квітня, буд. 1
Організаційно-правова форма	925, Кредитна спілка
№ свідоцтва про державну реєстрацію, дата видання свідоцтва	Свідоцтво: серія А01 №317926, дата заміни свідоцтва 17.11.2010, Виписка: серія АВ № 450345, дата видачі 03.07.2013, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: зареєстровано 04.09.2006 за № 1 556 102 0000 021967
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Одеської міської ради
Основні види діяльності	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво Серія КС №812, реєстраційний номер 14101993, дата видачі свідоцтва 19.06.2007
Дата і номер рішення про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження ДКРРФПУ №7473 від 19.06.2007
Кількість засновників	51
Дата внесення останніх змін до Статуту кредитної спілки	Остання (нова) редакція Статуту затверджена Протоколом Загальних зборів КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» № 8 від 16.03.2010, і зареєстрована Виконавчим комітетом Одеської міської ради 17.11.2010, номер запису 1 556 105 0006 021967; 1 556 107 0007 021967
Зареєстрований (пайовий) капітал, тис.грн.	338,35
Ліцензії	немає
Відокремлені підрозділи (філії)	немає
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу в 2013 р.	До 02.08.2013 – 4 Після 02.08.2013 -2
Банківські реквізити	п/р № 26507257841 в ПАТ «Марфін Банк», МФО 328168

Протягом 2013 року КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» не провадила діяльності, яка підлягає ліцензуванню.

Відокремлених підрозділів (філій та відділень) КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом 2013 року не створювала.

З 23 квітня 2008 року КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» є членом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок відповідно до протоколу засідання Правління ВАКС № 25 від 23.04.2008р.

Відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом періоду, що перевірявся були:

Керівник – Стратинська Наталя Олександрівна (обов'язки Голови правління покладено з 19.03.2013 відповідно до протоколу засідання членів спостережної ради від 18.03.2013).

Головний бухгалтер – Кононова Вікторія Іванівна (обов'язки головного бухгалтера покладено з 02.07.2013 відповідно до протоколу засідання членів спостережної ради від 01.07.2013).

У КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом звітного року не було затвердженого стратегічного плану діяльності, у тому числі затвердженого бюджету та помісячного кошторису.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

2.1. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 238 від 15 січня 2014 р.

2.2. Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» проведено за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

2.3. Дата початку та дата закінчення аудиту: КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 31 березня 2014 року по 25 квітня 2014 року.

2.4. Опис перевіреної фінансової інформації: Перевірку щодо підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку й фінансової звітності проведено на основі даних балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2013 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, звіту про власний капітал за 2013 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2013 рік, а також річних звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 рік, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Крім того для перевірки згідно переліку були представлені установчі та реєстраційні документи, фінансова звітність, внутрішні положення кредитної спілки: Положення про фінансове управління, фінансові послуги кредитної спілки, зведені реєстри бухгалтерського обліку, вибірково – первинні документи.

3. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансових звітів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (надалі – КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»), які додаються та які складають повний комплект річної фінансової звітності кредитної спілки, а саме: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік, а також річні звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 рік, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно розпорядження Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року (далі – МСА), зокрема до МСА 240 "Відповідальність аудитора за розгляд шахрайства під час аудиту фінансових звітів", МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 300 "Планування аудиту фінансової звітності", МСА 315

"Розуміння суб'єкта господарювання та його середовища і оцінка ризиків суттєвих викривлень", МСА 320 "Суттєвість в аудиті", МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір і застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема, Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 706, 720, 800 та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо повного комплекту фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо повного комплекту фінансової звітності

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Через характер облікових записів кредитної спілки ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Умовно – позитивна думка щодо повного комплекту фінансової звітності

На нашу думку, за винятком впливу інформації, викладеної в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», що додається, та включає: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік, Примітки до фінансової звітності за 2013 рік, розкриває інформацію та подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки, а також результат її діяльності, рух власного капіталу та рух

грошових коштів згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності, відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших законодавчих вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності кредитної спілки в Україні.

На нашу думку, річні звітні дані КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

4. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ СТОСОВНО РОЗКРИТТЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДЕЯКІ ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА СТАНУ ЯКОСТІ УПРАВЛІННЯ В КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

4.1. Аудит правових основ діяльності кредитної спілки.

Під час аудиту правових основ діяльності КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» визначено:

- 1) процедури прийняття та виключення членів кредитної спілки;
- 2) діяльність загальних зборів кредитної спілки;
- 3) діяльність спостережної ради кредитної спілки;
- 4) діяльність ревізійної комісії кредитної спілки;
- 5) діяльність кредитного комітету кредитної спілки;
- 6) діяльність правління кредитної спілки.

При проведенні операцій з кредитування, а також інших операцій з розміщення грошових коштів КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» керується нормативними документами, зокрема Цивільним кодексом України (параграфи 1 "Позика" та 2 "Кредит" глави 71, глава 72 "Банківський рахунок", глава 74 "Розрахунки"), Господарським кодексом України (стаття 130), Законом України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 р. N 2908-III (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. N 2664-III (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про захист прав споживачів" від 12.05.91 р. N 1023-XII (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" від 5 квітня 2001 року N 2346-III, Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг" від 02.12.2003 р. N 146 (зі змінами та доповненнями), Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 р. N 7 (зі змінами та доповненнями), Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 N 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" тощо.

Враховуючи наданні для аудиту внутрішні нормативні та розпорядчі документи кредитної спілки, встановлено, що діяльність КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» в цілому відповідає вимогам законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, а також інших нормативних актів України.

4.2. Аудит органів управління кредитної спілки.

Особливо важливу роль у діяльності КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відіграє система управління. В межах отримання розуміння кредитної спілки та її середовища відповідно до вимог МСА 315 аудитор отримав розуміння структури управління кредитною спілкою і те, як особи, яким довірено управління, виконують свої обов'язки з нагляду, контролю й управління кредитною спілкою, зокрема:

1. До виключної компетенції загальних зборів кредитної спілки належить: затвердження Статуту кредитної спілки, внесення до нього змін і доповнень; обрання та відкликання членів спостережної ради та ревізійної комісії; затвердження річних результатів діяльності кредитної спілки, звітів спостережної ради, правління, кредитного комітету та висновків ревізійної комісії; прийняття рішень про збільшення пайового капіталу кредитної спілки шляхом збільшення розміру обов'язкового пайового внеску або внесення додаткових пайових внесків;

прийняття рішень про порядок розподілу доходу та покриття збитків кредитної спілки; затвердження положень про спостережну раду, ревізійну комісію, кредитний комітет та правління; прийняття рішень про створення інших органів управління, крім спостережної ради, ревізійної комісії, кредитного комітету та правління; прийняття рішень про припинення діяльності кредитної спілки.

2. Діяльність спостережної ради кредитної спілки полягає в: затвердженні положень про порядок надання послуг членам кредитної спілки; встановленні видів та умов надання кредитною спілкою фінансових послуг своїм членам; затвердженні рішень кредитного комітету про надання кредиту у випадках, передбачених відповідним положенням кредитної спілки; визначенні порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів; затвердженні кошторису та штатного розпису кредитної спілки; затвердженні положення про структурні підрозділи кредитної спілки; призначенні голови та членів правління, членів кредитного комітету; визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів згідно з нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг; прийнятті рішень про вступ кредитної спілки до асоціації кредитних спілок та/або об'єднаної кредитної спілки і вихід із таких асоціацій та/або об'єднаної кредитної спілки; вирішенні питань про прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці, тощо.

3. Діяльність ревізійної комісії кредитної спілки полягає в контролі за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи кредитної спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки.

4. До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать: розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із цих питань; здійснення контролю за якістю кредитного портфеля; вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, визначається положенням про кредитний комітет.

5. Діяльність правління кредитної спілки полягає в керівництві поточною діяльністю кредитної спілки. Роботою правління керує Голова правління, який призначається спостережною радою. Зокрема голова правління без доручення представляє інтереси кредитної спілки та дії від її імені; представляє кредитну спілку в її відносинах із державою, іншими юридичними та фізичними особами; укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує доручення на провадження дій від імені кредитної спілки, розпоряджається майном кредитної спілки в порядку, визначеному спостережною радою, готує подання спостережній раді на призначення та звільнення членів правління кредитної спілки, а також працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, призначає на посади та звільняє з посад працівників кредитної спілки, застосовує до них заходи заохочення та стягнення відповідно до законодавства, вживає заходів щодо підготовки та підвищення кваліфікації працівників кредитної спілки, тощо.

При цьому, у кредитній спілці затвердженні та діють наступні внутрішні нормативні документи, а саме: Положення про ревізійну комісію КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про спостережну раду КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про кредитний комітет КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про правління КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.06.2008, протокол №6).

Членами КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території Одеської області; не можуть бути прийнятті до кредитної спілки особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини.

Тобто, діяльність органів управління КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» врегульована статутом і внутрішніми положеннями кредитної спілки, та є достатньо ефективною.

Проведеним аудитом процедур з прийняття та виключення членів кредитної спілки, встановлено їх (процедур) відповідність вимогам чинного законодавства, статуту і внутрішніх положень.

4.3. Розкриття інформації за видами активів.

Основні засоби:

У статті "Основні засоби" відображається вартість необоротних активів, які відповідають визначенню основних засобів згідно П(С)БО №7 "Основні засоби".

Метод амортизації основних засобів відповідно до облікової політики кредитної спілки та П(С)БО №7 - прямолінійний. Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. Первісна вартість також включає в себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію.

Залишкова вартість основних засобів станом на 01.01.2013 р. складала 15 тис. грн., у тому числі первісна вартість 141 тис. грн., та знос – 126 тис. грн.. За звітний період залишкова вартість основних засобів зменшилась, у зв'язку з вибуттям 100% основних засобів згідно актів на списання основних засобів від 31.01.2013 за №ЛНА-000001, №ПЛНА-0002, №ПЛНА-0003, №ПЛНА-0004, №ПЛНА-0005, №ПЛНА-0006, №ПЛНА-0007, №ПЛНА-0008, №ПЛНА-0009, №ПЛНА-0010, №ПЛНА-0011, №ПЛНА-0012, №ПЛНА-0013, і станом на 31.12.2013 р. склала 0,00 тис. грн.

Індексація та переоцінка основних засобів протягом звітного року не проводилась.

Дебіторська заборгованість:

Дебіторська заборгованість відображена розгорнуто за статтями активу та пасиву відповідно. Станом на 31.12.2013 дебіторська заборгованість КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» складає 870,63 тис. грн.

Структура дебіторської заборгованості на початок та кінець звітного періоду відображена в таблиці:

Найменування показника	01.01.2013 р., тис. грн.	31.12.2013 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	196,02	111,61
Інша поточна дебіторська заборгованість	1017,11	759,02
Разом	1213,13	870,63

Протягом звітного року обсяг дебіторської заборгованості кредитної спілки зменшився на 342,5 тис. грн. або 28,23%, зокрема завдяки: зменшенню дебіторської заборгованості за рахунками з нарахованих доходів на 84,41 тис. грн., та зменшенню іншої поточної дебіторської заборгованості на 258,09 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Гроші та їх еквіваленти:

Облік касових операцій кредитною спілкою здійснюється у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, яке затверджено Постановою НБУ від 15.12.04 р. № 637.

Облік банківських операцій ведеться відповідно до вимог Інструкції „Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22. Всі банківські виписки з додатками, що завірені банком, є в наявності та дають повну інформацію про рух грошових коштів кредитної спілки.

Відображені в розділі II Активу балансу залишки грошових коштів в національній валюті підтверджуються виписками з банку, касовими книгами та станом на 31.12.2013 р. складають 24,32 тис. грн., у тому числі у касі кредитної спілки у сумі 23,50 тис. грн., та на поточних рахунках кредитної спілки у сумі 0,82 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

4.4. Аудит кредитного портфелю кредитної спілки.

Облік розрахунків наданих кредитів членам кредитної спілки здійснюється КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відповідно до вимог Методичних рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 р. N 171, за рахунком 37 «Розрахунки з різними дебіторами», у розрізі субрахунків аналітичного обліку 376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок». Станом на 31.12.2013 обсяг наданих кредитів становить 865,93 тис. грн..

При цьому, спостерігається не виконання нормативу загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, який розрахований кредитною спілкою у розмірі 124,05% при нормативному значенні не більше 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Крім того, кредитною спілкою порушується норматив відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, який розрахований кредитною спілкою на кінець звітного року у розмірі 22,21%, при нормативному значенні не більше 8%.

Обсяг сформованого КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» резерву для забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів станом на 31.12.2013 становить 116,77 тис. грн.

Вибірковою аудиторською перевіркою встановлено, що обробка кредитів здійснюється КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відповідно до внутрішніх правил та положень. Якість кредитного портфеля визначена задовільною, а ризик помірним, за умови продовження здійснення керівництвом кредитної спілки постійного внутрішнього контролю за структурою кредитного портфеля, своєчасного адекватного реагування на збільшення частки проблемних кредитів, та постійної роботи щодо повернення прострочених та проблемних кредитів.

4.5. Розкриття інформації про зобов'язання.

Структура кредиторської заборгованості та поточних зобов'язань на початок та кінець звітного періоду відображена в таблиці:

Найменування показника	01.01.2013 р., тис. грн.	31.12.2013 р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	387	301
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	5
Інші поточні зобов'язання	169	11
Разом	556	317

Визнання, облік та оцінка зобов'язань у кредитній спілці здійснюються відповідно до вимог П(С)БО 11 "Зобов'язання".

4.6. Аудит депозитного портфелю кредитної спілки.

Облік внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відповідно до вимог Методичних рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 р. N 171, у тому числі строком більше 12 місяців за рахунком 551 «Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців», та строком до 12 місяців за рахунком 686 «Розрахунки з членами кредитної спілки за внесками (вкладами) на депозитні рахунки» у розрізі субрахунків аналітичного обліку. Станом на 31.12.2013 обсяг внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить 301,09 тис. грн.

Протягом 2013 року операцій по залученню грошових коштів шляхом розміщення на депозити у кредитній спілці не було.

Вибірковою перевіркою окремих операцій з залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки та депозитних договорів, встановлено, що:

- кредитна спілка в цілому дотримується процедур ідентифікації членів кредитної спілки під час залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, зокрема наявні документи, перелік яких встановлений внутрішніми правилами кредитної спілки та вимогами законодавства, та які відповідають внутрішнім положенням та вимогам законодавства;
- наявні депозитні договори, що за змістом та формою відповідають вимогам законодавства та внутрішнім положенням КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», зокрема Положенню про фінансові послуги, затвердженого спостережною радою кредитної спілки 16.09.2010, протокол №4, ст. 6 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", п. 3.10 Розпорядження ДФП N 146 "Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок", Розпорядження ДФП N 821 "Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок";
- кредитна спілка не дотримується умов договорів залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки в частині своєчасного повернення внесків (вкладів);
- облікові дані відповідають узгодженим умовам депозитних договорів.

Отже, за результатами проведеного аудиту, якість обробки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є задовільною, однак при проведенні оцінки ризиків аудитор акцентує увагу на ненадійність системи внутрішнього контролю процесів щодо повернення залучених внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

4.7. Відомості стосовно формування кредитною спілкою пайового капіталу.

Згідно ст. 20 Закону "Про кредитні спілки", пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Станом на кінець дня 31.12.2013р., розмір пайового (zareєстрованого) капіталу КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» становить 338,35 тис. грн., що на 19,10 тис. грн. більше, у порівнянні з минулим звітним роком.

При цьому пайовий (zareєстрований) капітал КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» складається з обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 4,45 тис. грн., та додаткових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 333,90 тис. грн.

4.8. Розкриття інформації про власний капітал кредитної спілки.

У відповідності до ст. 19 Статуту (нова редакція) КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», та згідно ст. 20 Закону "Про кредитні спілки", капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Власний капітал КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом звітного року зменшився на 97,44 тис. грн., та станом на 31.12.2013 року дорівнює 577,91 тис. грн., що складається із:

- пайового капіталу – 338,35 тис. грн.
- резервного капіталу – 127,63 тис. грн.
- нерозподіленого прибутку – 111,61 тис. грн.
- додаткового капіталу – 0,32 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 норматив достатності капіталу перевищує нормативне значення та розрахований кредитною спілкою у розмірі 147,07%, коефіцієнт платоспроможності перевищує нормативне значення та розрахований кредитною спілкою у розмірі 28,61 %.

Резервний капітал кредитної спілки сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки у сумі 6,39 тис. грн., та за рахунок інших джерел (необов'язкових незворотних членських внесків до резервного капіталу) у сумі 121,24 тис. грн. При цьому норматив відрахувань до резервного капіталу менше нормативного значення на 0,34 п.п. та розрахований кредитною спілкою у розмірі 14,66 %, що суперечить вимогам п. 2.2. розділу 2 Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 р. N 7 (зі змінами та доповненнями).

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

4.9. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

Доходи

Інформацію щодо обсягів доходів розкрито у Звіті про фінансові результати. Розкриття інформації щодо визначення доходів відповідає вимогам П(С)БО №15 «Дохід». Основними принципами обліку доходів в кредитній спілці є принцип нарахування та відповідності. Облік доходів кредитною спілкою здійснюється наростаючим підсумком з початку звітного року.

Згідно з даними форми № 2 «Звіт про фінансові результати» КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» обсяг доходів за 2013 рік становить 241 тис. грн., та має наступну структуру:

- Інші операційні доходи – 155 тис. грн., що відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2120;

- Інші доходи – 86 тис. грн., що відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2240;

При цьому отримані протягом 2013 року доходи, що відображені за даними звітних річних даних кредитної спілки за касовим методом у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. N 177, становлять 236,02 тис. грн., та складаються з: процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки у сумі 129,03 тис. грн., інших процентних доходів у сумі 0,01 тис. грн., та інших непроцентних доходів у сумі 106,98 тис. грн.

Витрати

Кредитна спілка вірно формує склад витрат на свою діяльність у відповідності із П(С)БО № 16 «Витрати», затвердженого Наказом МФУ від 31.12.1999р. основними принципами обліку витрат в кредитній спілці є принцип нарахування та відповідності. Ведення бухгалтерського обліку дає правдиву і, на наш погляд, повну інформацію щодо структури витрат кредитної спілки.

При цьому витрати кредитної спілки у 2013 році складають 341 тис. грн., та мають наступну структуру:

- адміністративні витрати – 42 тис. грн., що відображені у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2130.

- інші операційні витрати - 193 тис. грн., що відображені у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2180, та включають серед іншого витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів у розмірі 134 тис. грн.

- інші витрати - 106 тис. грн. що відображені у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2270.

Згідно з даними звітних річних даних кредитної спілки, складених у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. N 177, обсяг витрат становить 236,02 тис. грн., та складаються з: витрат на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів у сумі 42,07 тис. грн., інших операційних витрат у сумі 58,93 тис. грн., витрат на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів у сумі 133,59 тис. грн., витрат на списання несплачених процентів за кредитами у сумі 1,43 тис. грн.

При аналізі елементів операційних витрат ми прийшли до висновку, що ведення бухгалтерського обліку дає правдиву і на наш погляд повну картину витрат кредитної спілки.

Прибуток

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами, які пов'язані з одержуванням цих доходів, враховуючі принцип відповідності. Таким чином, за результатами діяльності у 2013 році кредитна спілка отримала разом доходів 241 тис. грн., разом витрат 341 тис. грн., фінансовий результат (збиток) за 2013 рік дорівнює - 100 тис. грн.

Відображені у фінансовій звітності фінансові результати діяльності кредитної спілки точні і реально відображують фінансовий стан кредитної спілки на кінець звітного періоду, що перевіряється.

4.10. Стан внутрішнього аудиту кредитної спілки.

Проведення внутрішнього аудиту в кредитній спілці встановлено вимогами чинного законодавства і внутрішніми положеннями спілки. Зокрема внутрішній аудит в кредитній спілці КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» здійснює посадова особа (внутрішній аудитор), яка володіє базовими знаннями у сфері бухгалтерського обліку і фінансів, законодавства щодо діяльності фінансової установи з урахуванням приписів викладених у посадовій інструкції внутрішнього аудитора, що затверджена рішенням Спостережної ради від 07.05.2013, протокол №05/01. При цьому внутрішній аудитор підпорядковується Спостереженій раді кредитної спілки, призначається та звільняється Спостереженою радою.

Внутрішній аудит проводиться КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» з метою:

- нагляду за поточною діяльністю кредитної спілки;
- контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- перевірки результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

4.11. Концептуальна основа спеціального призначення фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність та бухгалтерський облік кредитної спілки складений управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, та вимог регуляторного органу - Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. N 177.

При цьому концептуальною основою підготовки фінансової звітності кредитної спілки є прийняті в Україні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та внутрішні положення спілки. А концептуальною основою підготовки звітних даних кредитної спілки є вимоги Порядку N 177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходження.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2013 звітній рік складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

5. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Юридична адреса	65015, м. Одеса вул. В. Арнаутська, 15
Місцезнаходження	65059, м. Одеса, проспект Адміральський 33-А, оф. 210
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1
Інформація про аудитора та аудиторську фірму	<p>Тимофеєнко Сергій Анатолійович</p> <p>Сертифікат аудитора серія А № 002360, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29.06.2005р., терміном дії до 29.06.2014р.</p> <p>Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4420, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 січня 2011р. №227/3.1</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно рішення Аудиторської палати України від 03 листопада 2011р. №240/5</p> <p>Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 грудня 2013 року № 4730, Реєстраційний № 0089.</p>
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, (0482) 32-46-98

Аудитор
 АКФ «ГрантьЕ» у вигляді ТОВ
 (сертифікат аудитора серія А №002360)



С.А. Тимофеєнко

Фактична адреса: м. Одеса, пр-т. Адміральський, 33 – а, 2 – поверх., оф. 210
 Юридична адреса: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

Дата аудиторського звіту: 25 квітня 2014 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство <u>Кредитна спілка "ПАРТНЕР-ІНВЕСТ"</u>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія <u>Приморського р-ну</u>	за ЄДРПОУ	19.02.2014
Організаційно-правова форма господарювання <u>КРЕДИТНА СПІЛКА</u>	за КОАТУУ	34597589
Вид економічної діяльності <u>Інші види кредитування</u>	за КОПФГ	5110137500
Середня кількість працівників ¹ <u>2</u>	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон <u>м. Одеса, пл. 10-го Квітня 1</u>	<u>7987495</u>	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (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 відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку



за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2013 року

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:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	15	-
первісна вартість	1011	141	-
знос	1012	126	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи:	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	15	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	196	112
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1017	759
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	3	24
Готівка	1166	2	23
Рахунки в банках	1167	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1216	895
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1231	895

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	319	338
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	85	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	59	128
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	212	112
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	675	578
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	387	301
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	5
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	169	11
Усього за розділом III	1695	556	317
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1231	895

Керівник

(підпис)

Стратинська Н.О.

(ініціали та прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Кононова В.І.

(ініціали та прізвище)

М.П.

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
19.02.2014
34597589

Підприємство **Кредитна спілка "ПАРТНЕР-ІНВЕСТ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за р.

Форма № 2

Код за ДКУД **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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	155	16
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(42)	(98)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(193)	(32)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(80)	(114)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	86	40
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(106)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(100)	(74)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(100)	(74)

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	-100	-74

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	32	69
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	20
Амортизація	2515	-	10
Інші операційні витрати	2520	299	31
Разом	2550	341	130

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

(підпис)

Стратинська Н.О.

(ініціали та прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Кононова В.І.

(ініціали та прізвище)

М.П.

Підприємство **Кредитна спілка "ПАРТНЕР-ІНВЕСТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

19.02.2014

34597589

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

на 31 грудня. 2013 року

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	154	90
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	86	48
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33)	(27)
Праці	3105	(32)	(69)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10)	(20)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(13)	(10)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(152)	(12)
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	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	27
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(131)	(39)
Погашення позик	3350	-	-

Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-131	-12
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	21	-
Залишок коштів на початок року	3405	3	3
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24	3

Керівник

(підпис)

Стратинська Н.О.

(ініціали та прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Кононова В.І.

(ініціали та прізвище)

М.П.

КОДИ

19.02.2014

34597589

Підприємство **Кредитна спілка "ПАРТНЕР-ІНВЕСТ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капіталза р.

Форма № 4

Код за ДКУД

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	319	-	85	59	212	-	-	675
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	319	-	85	59	212	-	-	675
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-100	-	-	-100
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	69	-	-	-	69
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	19	-	-	-	-	-	-	19
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	-	-	-85	-	-	-	-	-85
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	19	-	-85	69	-100	-	-	-97
Залишок на кінець року	4300	338	-	-	128	112	-	-	578

Керівник

(підпис)

Стратинська Н.О.

Головний бухгалтер

(підпис)

Кононова В.І.

Підприємство **Кредитна спілка "ПАРТНЕР-ІНВЕСТ"**Територія **Приморського р-ну**

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Одиниця виміру: тис. грн.

Дата

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ	34597589
25.02.2014	
34597589	
5110137500	
64.92	

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІза **2013** рік**I. Нематеріальні активи**

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

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 (пероцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (пероцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (пероцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (пероцінена) 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	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
Гуудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)

(082)

(083)

(084)

(085)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нарахована амортизація за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (пероцінена) вартість	знос		первісної (пероціненої) вартості	зносу	первісна (пероцінена) вартість	знос			первісно і (пероціненої) вартості	зносу	первісна (пероцінена) вартість	знос	первісна (пероцінена) вартість	знос	первісна (пероцінена) 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	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	39	25	-	-	-	39	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	102	101	-	-	-	102	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Біблотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малочислені необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	141	126	-	-	-	141	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності вартість оформлених у заставу основних засобів (261)

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (262)

первісна (пероцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (263)

основні засоби орендованих цілих майнових комплексів (264)

первісна (пероцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (265)

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (265.1)

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)

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 засобів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

3 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	-	-	-

3 рядка 045 графа 4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю	(421)	-
за справедливою вартістю	(422)	-
за амортизованою вартістю	(423)	-

3 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 соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	155	193
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 та 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	86	106

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	- %
3 рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	23
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	24

3 рядка 070 графа 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		Викорис-тано у звітному році	Сторновано використан у суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодуван-ня 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	13	104	-	-	-	-	117
Разом	780	13	104	-	-	-	-	117

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	-	-	-

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

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)	-	

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками не погашення		
			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	759	-	759	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951)
 Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952)

	-
	-

Х. 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	-

ХІ. 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	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи:	1220	-
на початок звітного року		
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:	1230	-
на початок звітного року		
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	-
(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	-
(зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	-
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	-

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Стратинська Н.О.

(ініціали та прізвище)

Кононова В.І.

(ініціали та прізвище)

М.П.

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	амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
-	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 рядка 1430 графа 5 і графа 14		вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування										(1431)				
3 рядка 1430 графа 6 і графа 16		залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій										(1432)				
3 рядка 1430 графа 11 і графа 17		балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності										(1433)				

XV. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ВІД ПЕРВІСНОГО ВИЗНАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОЇ ПРОДУКЦІЇ ТА ДОДАТКОВИХ БІОЛОГІЧНИХ АКТИВІВ

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Вручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				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:	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
пшениця	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
У тому числі:	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
приріст живої маси – усього	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
великої рогатої худоби	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва		-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
-		-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом		-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-