

КРЕДИТНА СПІЛКА "НАДІЯ"

Дата створення - 12.04.1997 р.

Дата державної реєстрації - 11 лютого 1998 року.

Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія та номер КС № 57 від 30 березня 2004 року.

Ліцензія Держфінпослуг України: Серія та номер АВ № 534873 від 21 червня 2010 року.

Голова правління - Кишинська Марія Степанівна

Головний бухгалтер – Водославська Галина Іванівна

Адреса: 78000, м. Тлумач, вул. Шевченка, 10/2.

Тел/факс: (03479) 2-13-60

Тел.: (03479) 2-41-34

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудитора Орлової В.К. С. (свідоцтво Держфінпослуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серія А №000235 продовжене розпорядженням від 10.04.2008 року. №498, діє до 23.12.2012р.) та аудитора Вінтоняк Є.Д. (сертифікат А 002553 продовжений рішенням АПУ від 21.05.2009р. № 202/2 чинний до 29.06.2014р.) незалежної аудиторської фірми „Аудит-Сервіс ІНК”(свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням АПУ від 04.11.2010р. № 221/3).

		Коди
Дата (рр/мм/чч)		11 01 01
Кредитна спілка " Надія "	за ЄДРПОУ	25596169
Територія	за КОАТУУ	262560100
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925
Орган державного управління	за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	за КВЕД	65.22.0
Одиниця виміру: тис. грн.без десяткових знаків	Контрольна сума	
Адреса :78000 м. Тлумач, вул.Шевченка, 10/2		

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010		
- первісна вартість	011		
- накопичена амортизація	012		
Незавершене будівництво	020		
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	147	143
- первісна вартість	031	256	262
- знос	032	-109	-119
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова вартість)	035		
- первісна вартість	036		
- накопичена амортизація	037		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040		
- інші фінансові інвестиції	045	36	38
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	1 610	2 373
- справедлива (залишкова вартість) інвестиційної нерухомості	055		
- первісна вартість інвестиційної нерухомості	056		
- знос інвестиційної нерухомості	057		
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	080	1 793	2 554
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	1	1
Поточні біологічні активи	110		
Незавершене виробництво	120		

Готова продукція	130		
Товари	140		
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги):			
- чиста реалізаційна вартість	160		
- первісна вартість	161		
- резерв сумнівних боргів	162		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- з бюджетом	170		
- за виданими авансами	180	2	4
- з нарахованих доходів	190	167	174
- із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1487	1308
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	135	69
- у т.ч. в касі	231	12	22
- в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	1792	1556
III. Витрати майбутніх періодів	270		
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275		
БАЛАНС	280	3585	4110

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	42	42
Додатковий вкладений капітал	320		
Інший додатковий капітал	330	91	91
Резервний капітал	340	692	1 072
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	214	222
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	380	1 039	1 427
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400		
Інші забезпечення	410		
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430		
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470	553	33
Усього за розділом III	480	553	33
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	531	527
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540		
- з бюджетом	550		1
- з позабюджетних платежів	560		
- зі страхування	570		
- з оплати праці	580		
- з учасниками	590		
- із внутрішніх розрахунків	600		
	605		
Інші поточні зобов'язання	610	1462	2122
Усього за розділом IV	620	1993	2650
V. Доходи майбутніх періодів	630		
БАЛАНС	640	3 585	4 110

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2011 рік

Форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий:			
прибуток	050		
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	1 654	1 420
Адміністративні витрати	070	651	624
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	128	98
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	875	698
збиток	105		
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120		1
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140	479	434
Втрати від участі у капіталі	150		
Інші витрати	160	10	4
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	386	261
збиток	175		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180		
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	386	261
збиток	195		
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205		
Податок з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	386	261
збиток	225		
Забезпечення матеріального заохочення	226		

II. Елементи операційних витрат			
1	2	3	4
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Матеріальні затрати	230	18	15
Витрати на оплату праці	240	450	431
Відрахування на соціальні заходи	250	166	159
Амортизація	260	17	19
Інші операційні витрати	270	128	98
Разом	280	779	722

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 2011 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Погашення векселів одержаних	015		
Покупців і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030		
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035		
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045		
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	15 778	9 182
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	112	101
Авансів	095		
Повернення авансів	100		
Працівникам	105	369	431
Витрат на відрядження	110		
Зобов'язань з податку на додану вартість	115		
Зобов'язань з податку на прибуток	120		
Відрахувань на соціальні заходи	125	182	159
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	65	
Цільових внесків	140		
Інші витрачання	145	15 101	8 504
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-51	-13
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-51	-13
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180		
необоротних активів	190	1	
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210		
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	2	
необоротних активів	250	14	8
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-15	-8
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-15	-8
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	2	7
Отримані позики	320		
Інші надходження	330		82
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350		
Інші платежі	360	2	
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370		89
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390		89
Чистий рух коштів за звітний період	400	-66	68
Залишок коштів на початок року	410	135	67
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	69	135

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2011 рік

Форма №4

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		42		91	692	214			1 039
Коригування:										
Зміна облікової політики	020									
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050		42		91	692	214			1 039
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									
	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						386			386
Розподіл прибутку:										
Виплата власникам (дивіденди)	140									
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160					378	-378			
	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180		2			2				4
Погашення заборгованості з капіталу	190									
	200									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220									
Анулювання викуплених акцій (часток)	230									
Вилучення частки в капіталі	240		-2							-2
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безоплатно отримані активи	270									
	280									
Разом змін у капіталі	290					380	8			388
Залишок на кінець року	300		42		91	1 072	222			1 427

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2011 рік

I. Нематеріальні активи

Форма №5

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	10													
Права користування майном	20													
Права на комерційні позначення	30													
Права на об'єкти промислової власності	40													
Авторське та суміжні з ним права	50													
	60													
Інші нематеріальні активи	70													
Разом	80													
Гудвіл	90													

Із 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) _____
Із рядка 080 графа 5	вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань	(084) _____
Із 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)	знос	первісна (переоцінена вартість)	зносу			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 витр. на поліп. земель	110																	
Будинки, споруди та перед. пристрої	120	185	58	3					9				188	67				
Машини та обладнання	130	27	18	8			6	5	5				29	18				
Транспортні засоби	140	26	24						1				26	25				
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150																	
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	18	9	3			2	2	2				19	9				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	256	109	14			8	7	17				262	119				
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	11	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	3	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340	14	

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	2	38	
Разом (розд. А + розд. Б)	420	2	38	

З рядка 045 графа 4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:
за собівартістю (421) 38
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	1654	128
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	479
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		10

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, (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, уключені до собівартості продю (633)
основної діяльності

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	22
Поточний рахунок у банку	650	47
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	69

З рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691)

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	329	-	-	7	-	-	322
Разом	780	329	-	-	7	-	-	322

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	1		
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	1		

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				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	1 308	346	162	

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____ 7

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 нестач і втрат	960	
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	

XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

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

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	17
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

Головний бухгалтер