



АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ К»

20300 м.Умань Черкаська обл. вул.Енгельса буд.16 кв.4 Код 21382786 Св-во №001411 АПУ 23.02.2001 р. №99
терм. дії до 23.12.2015 р. р/р 26007010185801 ПАТ"ВТБ Банк"в м.Києві МФО 321767 Т.04744 4-21-10, 067 8980003

Голові правління кредитної спілки
“Центр-Кредит ” Гаврилюку В.А.
Національній комісії регулювання ринків
фінансових послуг України

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних
кредитної спілки “Центр-Кредит ” м.Ульяновка Кіровоградської області станом на
31.12.2011 року

м.Умань

12 березня 2012 року

1. Основні відомості про аудиторську фірму.

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Аудит К»
Код ЄДРПОУ	21382786
Місцезнаходження	20300 Черкаська область м.Умань вул.Енгельса, буд.16, к.4 Тел. (04744) 4-21-10, (067) 898-00-03 Auditk@meta.ua
Номер свідоцтва про державну реєстрацію, дата проведення державної реєстрації	№10251200000000327, 06 червня 1995 року
Орган що видав свідоцтво	Уманський міськвиконком
Серія, дата видачі сертифіката аудитора, та термін його дії	Серія А, №000557, рішенням Аудиторської Палати України №41 від 25.01.1996 року, термін дії сертифіката продовжено до 25.01.2015 року

Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№1411 від 23.02.2001 р., видано Аудиторською Палатою України, продовжено до 23.12.2015 року
Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Видано: Реєстраційний номер свідоцтва - №001806 Серія та номер свідоцтва – А №001806 Дата видачі свідоцтва – 26.05.2011 року Строк дії свідоцтва – з 26.05.2011 року по 25.01.2015 року

2. Основні відомості про замовника.

Повна назва	Кредитна спілка “Центр-Кредит”
Код ЄДРПОУ	26321380
Місцезнаходження	м. Ульяновка вул. Привокзальна, 8 кв. 17 телефон (05259) 2-14-77 (097) 464-69-13 Кіровоградська область 26400
Дата реєстрації	06.03.2003 року рішенням Кіровоградського обласного управління юстиції №362
Дата внесення змін до установчих документів	20.04.2004 року - нова редакція Статуту 10.06.2008 року - нова редакція Статуту
Серія, номер, дата видачі та термін дії свідоцтва про реєстрацію фінансових установ	КС №100, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 20.04.2004 року
Членство в асоціаціях	Свідоцтво №194 про членство у Національній асоціації кредитних спілок Свідоцтво №143 підтверджує членство учасника Стабілізаційного фонду кредитних спілок з січня 2006 року
Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії (на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	АВ №581550, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України рішенням №2590-Л від 22.08.2011 року (терміном дії з 25.08.2011 року по 25.08.2014 року)
Інформація про кількість відокремлених підрозділів (відділень, філій, та представництв)	- Кредитна спілка має 10 відділень: - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт. Голованівськ - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт. Побузьке

	<ul style="list-style-type: none"> - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт.Вільшанка - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт.Смоліне - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт.Салькове - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" м.Гайворон - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" с.Перегонівка - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" смт.Добровеличківка - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" м.Помічна - Відділення кредитної спілки "Центр-кредит" с.Піщаний Брід
Основні види діяльності	(КВЕД) 65.22.0 надання кредитів

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

Дата і номер договору на проведення аудиту: 05 жовтня 2011 року №26

Дата початку проведення аудиту: 05 жовтня 2011 року.

Дата закінчення проведення аудиту 12 березня 2012 року

4. Перелік перевіреної фінансової інформації.

Аудиторською фірмою "Аудит К" перевірено фінансову інформацію, яка міститься у наступних представлених документах :

1. Баланс станом на 31.12.2011 року;
2. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
4. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2011 рік;
6. Річні звітні дані за 2011 рік;
7. Головна книга за 2011 рік;
8. Первинні бухгалтерські документи.

Аудиторська перевірка проводилась в присутності голови правління Гаврилюка В.А.

5.Відповідальність управлінського персоналу.

Керівництво КС "Центр-Кредит" несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї звітності у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року №996-XIV та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу КС "Центр-Кредит" охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю щодо 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.

6. Відповідальність аудиторів.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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.

В обов'язки аудитора входить підготовка аудиторського звіту за даними фінансової звітності згідно з Законом України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародними стандартами аудиту надання впевненості та етики.

7. Обсяг аудиторської перевірки.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо суми і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про кредитні спілки" та Міжнародних стандартів аудиту з метою отримання достатнього рівня впевненості про наявність і одночасно відсутність суттєвих відхилень між даними фінансової звітності підприємства і вимогами діючими законодавства нормативних актів по її складанню і розкриттю.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також дано оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні згідно Закону України від 16.07.1999 р. №996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, чинним протягом періоду перевірки та існуючим у спілці принципам бухгалтерського обліку.

Методика аудиту: шляхом вибіркового вивчення носіїв синтетичного та аналітичного обліку, окремих облікових та розпорядчих документів установчого характеру і згідно затвердженої облікової політики формувалась впевненість в тому, що фінансова звітність та звітні дані не містять суттєвих неточностей.

Підстава для проведення аудиту:

- Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", "Про господарські товариства" "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародні стандарти аудиту надання впевненості та етики, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України, Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року №177; Методичні

рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки (розпорядження №6314 від 12.10.2006 року).

Аудиторський висновок, що подається до Нацфінпослуг, складений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту надання впевненості та етики 700, 705, 720.

Проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обгрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

З метою забезпечення ефективної діяльності кредитної спілки в кредитній спілці створено та затверджено: Положення про конфіденційність та порядок надання інформації зацікавленим особам; Положення про спостережну раду КС; Положення про кредитний комітет КС; Положення про ревізійну комісію КС; Положення про документообіг; Положення про діяльність органів управління кредитної спілки; Положення про фінансові послуги; Положення про фінансове управління.

Загальні збори членів кредитної спілки "Центр-Кредит" відбулися 23 лютого 2011 року.

КС "Центр-Кредит" являється членом НАКС ОКС та Асоціації КС.

8. Висловлення думки аудитора щодо розкриття інформації в окремих компонентах фінансових звітів.

Облік необоротних активів та їх зносу.

Станом на 31.12.2011 року сальдо по незавершеному капітальному будівництву відсутнє.

Вартість нематеріальних активів за первісною вартістю станом на 31.12.2011 року склала 11 тис.грн., знос – 6 тис.грн., залишкова вартість – 5. Нематеріальні активи не переоцінювались до рівня справедливої вартості на дату балансу.

Вартість основних засобів станом на 31.12.2011 року склала 614 тис.грн., знос 414 тис.грн., залишкова вартість – 200 тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховувалась в бухгалтерському обліку помісячно за прямолінійним методом.

На малоцінні необоротні матеріальні активи при вводі в експлуатацію нараховувалась амортизація в розмірі 100% вартості.

Інформація про основні засоби в примітках до річної фінансової звітності за 2011 рік відображена вірно.

Станом на 31.12.2011 року дані аналітичного (пооб'єктного) обліку основних засобів достовірно відповідають даним синтетичного бухгалтерського обліку.

Необоротні активи на підприємстві власні. Відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності надходження, інвентаризації основних засобів відповідає стандарту №7 "Основні засоби".

Висловлення думки аудитора щодо фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції на балансі спілки відсутні.

Висловлення думки аудитора щодо обліку витрат.

Витрати кредитної спілки визначались і нараховувались згідно П(С)БО №16 "Витрати".

Бухгалтерський облік витрат здійснювався за Планом рахунків за рахунками 8-го класу "Витрати за елементами".

Кошторис витрат помісячно затверджувався Спостережною Радою. Списання витрат здійснювалось по акту, який складався комісією і затверджувався.

По закінченні періоду накопичені витрати рахунків 8-го класу знайшли своє відображення на бухгалтерському рахунку 79 "Результат фінансових операцій" за 2011 рік.

Висловлення думки аудитора щодо обліку запасів.

Станом на 31.12.2011 року запаси на балансі кредитної спілки числяться в сумі 11 тис.грн.

Висловлення думки аудитора щодо дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2011 року відсутня.

На балансі спілки станом на 31.12.2011 року числиться дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 997 тис.грн.

Розрахунки за позиками станом на кінець року числяться на рахунку 376 “Розрахунки по наданих кредитах” в сумі 10517 тис.грн..

На суму наданих кредитів сформовано резерв покриття втрат від неповернення позичок.

Станом на 31.12.2011 року на балансі спілки на балансовому рахунку 381 “Резерв покриття втрат від неповернення позичок” числиться 2210 тис.грн. такого резерву.

Розрахунки з іншими дебіторами станом на кінець року числяться в сумі 93 тис.грн.

В примітках до фінансової звітності інформація про дебіторську заборгованість розкрита вірно.

Висловлення думки аудитора щодо обліку зобов'язань.

Облік зобов'язань в спілці ведеться у відповідності з П(С)БО №11 “Зобов'язання”.

Довгострокові зобов'язання (внески членів КС на депозитному рахунку) на кінець року числяться в сумі 2082 тис.грн. Поточні зобов'язання станом на кінець періоду числяться в сумі 929 тис.грн.

Висловлення думки аудитора щодо власного капіталу.

Пайовий капітал станом на 31.12.2011 року накопичений сумі 3030 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал станом на 31.12.2011 року накопичений в сумі 1337 тис. грн.

Резервний капітал в 2011 році сформований за рахунок відрахувань з прибутку в сумі 1048 тис.грн. та внесків в сумі 8 тис.грн.,

Станом на 31.12.2011 року резервний капітал числиться в сумі 1946 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011 року числиться в сумі 997 тис. грн.

Облік нарахованих відсотків на додаткові пайові внески проводиться через балансовий рахунок 443 «Прибуток використаний». В 2011 році нараховано відсотки в сумі 557 тис.грн.

Зарахування в резервний капітал від розподілу прибутку зараховується через рахунок 443 «Прибуток використаний».

В порівнянні з минулим роком, в звітному періоді, частка власного капіталу в структурі пасивів збільшилась.

Висловлення думки аудитора щодо обліку фінансових результатів.

Для визначення доходів від операційної та фінансової діяльності кредитна спілка керується нормами П(С)БО №15 “Доходи”, застосовуючи при цьому в бухгалтерському обліку рахунки класу 7 “Доходи і результати діяльності”, які призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності кредитної спілки.

Згідно з розділом ІУ Методрекомедацій, фінансовий результат від діяльності кредитна спілка визначає на кінець звітного періоду (кварталу) та на кінець року.

Фінансові результати діяльності КС “Центр-Кредит” задекларовані в фінансовій звітності, реальні і підтверджуються.

Фінансові результати діяльності кредитної спілки в балансі відображені вірно.

За результатами фінансово-господарської діяльності кредитна спілка в 2011 році одержала 764 тис. грн. прибутку.

Діяльність спілки зазнала значного впливу внаслідок нестабільної економіки в країні і буде перебувати під цим впливом у найближчому майбутньому.

Як результат, існує невизначеність, яка може негативно вплинути на майбутні операції спілки. Безпосередній вплив подій на даний час не може бути визначений.

Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Відповідний вплив буде відображений в фінансовій звітності, коли він стане відомий і зможе бути оцінений.

На момент написання аудиторського висновку дані фінансової звітності КС “Центр-Кредит” відповідають даним бухгалтерського обліку, а надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів суб’єкту перевірки.

Стан бухгалтерського обліку та звітності.

В бухгалтерському обліку КС “Центр-Кредит” застосовуються реєстри для накопичення аналітичних даних про склад та рух активів, капіталу і зобов’язань, доходів, витрат, фінансових результатів методом подвійного запису інформації відповідно до Методичних рекомендацій по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку, затверджених наказом Мінфіну України від 29.12.2000 р. № 356.

Бухгалтерський облік в КС “Центр-Кредит” здійснюється автоматизовано.

Річна інвентаризація проведена згідно наказу про інвентаризацію відповідно до чинного законодавства.

Аналітичні дані в облікових реєстрах погоджені з даними синтетичного обліку на останнє число місяця.

Стан бухгалтерського обліку в спілці відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996 – ХІУ від 16.07.1999 року, затвердженим стандартам та іншим нормативним документам з питань організації бухгалтерського обліку.

Господарська діяльність на КС “Центр-Кредит” здійснювалась згідно Наказу “Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику”. На протязі року облікова політика в спілці не змінювалась.

Форма ведення бухгалтерського обліку в спілці дає можливість оперативно, за короткий термін одержати обліково-економічну інформацію та аналізувати результати діяльності спілки.

9. Висловлення думки.

В зв’язку з тим, що перевірка мала вибірковий характер та обмеженість в часі, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Перевіркою даних синтетичного і аналітичного обліку фінансово-господарської діяльності за 2011 рік підтверджуються статті та підсумок балансу, звітність складена відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України та прийнятою обліковою політикою, реально і достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС “Центр-Кредит” станом на 31 грудня 2011 року.

На думку аудитора, за наслідками проведення аудиту річних звітних даних кредитної спілки, кожен додаток (складова звітних даних) відповідає Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об’єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року №177.

За результатами здійснених аналітичних процедур узгодження інформації, яка міститься у річній фінансовій звітності, з інформацією, яка наведена у формах звітних даних Замовника, встановлено:

Порядок передбачає формування доходів від отриманих процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки за касовим методом на відміну від методу нарахування, який передбачається принципами бухгалтерського обліку та фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність". Внаслідок таких методологічних розбіжностей загальна сума доходів, яка відображена у "Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки" відрізняється від суми у "Звіті про фінансові результати". На відміну від доходів Порядок передбачає формування витрат за процентами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки методом нарахування, що збігається з принципами бухгалтерського обліку та фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність".

Внаслідок вищевикладених розбіжностей між вимогами, які містить Порядок, та принципами бухгалтерського обліку і фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" у "Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки" загальна сума прибутку станом на 31.12.2011 року не збігається із сумою балансового прибутку, який відображено в Балансі Замовника на звітну дату. По інших показниках Звітних даних не встановлено розбіжностей з фінансовою звітністю та даними бухгалтерського обліку.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки.

У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів, немає змоги дати висновок по вказаних моментах, однак ці обмеження не мають впливу на фінансову звітність та на стан справ у цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених аналітичних процедур узгодження інформації, яка міститься у річній фінансовій звітності із даними інвентаризації. Аудиторами проведена калація облікових залишків підприємства, за результатами якої не можна стверджувати, що інформація наведена в фінансовій звітності про наявність залишків запасів та основних засобів станом на 31.12.2011 року, не є достовірною або викривленою.

Умовно-позитивна думка.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Підстави для висловлення умовно-позитивної думки” фінансова звітність, що складена у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року №996-XIV та діючих П(С)БО, та звітні дані надають достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан КС "Центр-Кредит" станом на 31.12.2011 року, за період діяльності КС "Центр-Кредит" з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року.

Про перевірку вчинено відповідний запис на річній фінансовій звітності та звітних даних Ульяновської кредитної спілки "Центр-Кредит" за 2011 рік.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено у трьох примірниках: один із них залишається у виконавця, а два передаються замовнику.

Додаток:

- Баланс станом на 31 грудня 2011 року
- Звіт про фінансові результати за 2011 рік
- Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
- Звіт про власний капітал за 2011 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік
- Звітні дані за 2011 рік

Директор аудиторської фірми "Аудит К"

Незалежний аудитор (сертифікат аудитора серії А №000557)

Підгорна Н.М.

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2,
(Наказ Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 р. N 87)

Підприємство Кредитна спілка «Центр-Кредит»
Територія
Форма власності
Орган державного управління _____
Галузь
Вид економічної діяльності
Одиниця виміру: тис. грн.
Адреса 26400 вул. Привокзальна, 8 кв.17 м. Ульяновка

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

Коди		
2011	12	31
26321380		
3525510100		
0		
65.22.0		

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма N 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		5
первісна вартість	011	5	11
накопичена амортизація	012	5	6
Незавершене будівництво			
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	218	200
первісна вартість	031	535	614
знос	032	317	414
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	-	-
Відстрочені податкові активи			
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи			
Усього за розділом I	080	218	205
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	33	11
Поточні біологічні активи			
Незавершене виробництво			
Готова продукція			
Товари			
Векселі одержані			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160		

первісна вартість	161		
резерв сумнівних боргів	162		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	943	997
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	7484	8406
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	1114	702
В т.ч. в касі	231	466	511
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	9574	10116
III. Витрати майбутніх періодів	270		
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275		
Баланс	280	9792	10321

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	1133	3030
Додатковий вкладений капітал	320		1337
Інший додатковий капітал	330		
Резервний капітал	340	890	1946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1838	997
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	380	3861	7310
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416		
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417		
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	4252	2082
Усього за розділом III.	480	4252	2082
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	1
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-

з бюджетом	550	1	1
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570	1	1
з оплати праці	580	24	1
з учасниками	590		557
із внутрішніх розрахунків	600		
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605		
Інші поточні зобов'язання	610	1653	368
Усього за розділом IV	620	1679	929
V. Доходи майбутніх періодів	630		
Баланс	640	9792	10321

Голова правління

Головний бухгалтер

Директор ТОВ аф "Аудит К" _____ Підгорна Н. М.

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4

Підприємство	КС "Центр-Кредит"	Дата /рік, місяць,	К О Д И		
Територія	Кіровоградська область	за ЄДРПОУ	2011	12	31
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	26321380		
Вид економічної діяльності	надання кредитів	за КОПФГ	3525510100		
		за КВЕД	65.22.0		

Звіт про рух грошових коштів
за 2011 рік

Форма № 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	14	42
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035		
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	9	2
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	14,234	16,466
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(1,359)	(1,210)
Авансів	095	()	()
Повернення авансів	100	()	()
Працівникам	105	(472)	(246)
Витрат на відрядження	110	(3)	(3)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	()	()
Відрахувань на соціальні заходи	125	(212)	(121)
платежів)	130	(67)	(35)
Цільових внесків	140	()	()
Інші витрачання	145	(20,005)	(18,851)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	7,861	3,956
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	7,861	3,956

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180		0
необоротних активів	190	0	0
майнових комплексів	200	0	0
Отримані:			
відсотки	210	4,307	4,264
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(0)	(0)
необоротних активів	250	(85)	(106)
майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(1,182)	(1,582)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	3,040	2,576
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	3,040	2,576
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	6,788	1,101
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	1,991	2,027
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(0)	(0)
Інші платежі	360	(3,546)	(1,104)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	5,233	2,024
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	5,233	2,024
Чистий рух коштів за звітний період	400	-412	644
Залишок коштів на початок року	410	1,114	470
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	702	1,114

Голова Правління

Гаврилюк В.А.

Головний бухгалтер

Директор ТОВ АФ "Аудит К"

Підгорна Н.М.

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3,
(Наказ Міністерства фінансів України
від 31.03.99 р. N 87)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство КС «Центр-Кредит»
Територія _____
Орган державного управління _____
Галузь _____
Вид економічної діяльності надання кредитів
Одиниця виміру: тис. грн.

за ЄДРПОУ _____
за КОАТУУ _____
за СПОДУ _____
за ЗКГНГ _____
за КВЕД _____
Контрольна сума _____

КОДИ		
2011	12	31
26321380		
3525510100		
65.22.0		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2011 рік

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Валовий:			
прибуток	050		
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	5017	5045
Дохід від первісного визнання біологічних активів та сільськогосподарської продукції	061		
Адміністративні витрати	070	985	1830
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	3268	2134
Витрати від первісного визнання біологічних активів та сільськогосподарської продукції	091		
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	764	1081
збиток	105		
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120		
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140		
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165		
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	764	1081
збиток	175		
Фінансові результати від припиненої діяльності після оподаткування та / або прибуток або збиток від переоцінки необоротних активів та груп вибуття			
прибуток	176		
збиток	177		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180		
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185		

Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	764	1081
збиток	195		
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	764	1081
Збиток	225	-	-
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	171	134
Витрати на оплату праці	240	522	310
Відрахування на соціальні заходи	250	192	114
Амортизація	260	100	91
Інші операційні витрати	270	3268	3315
Разом	280	4253	3964

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Голова правління _____

Головний бухгалтер _____

Директор ТОВ аф «Аудит К» _____ Підгорна Н.М.

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 5

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **КС "Центр_Кредит"**

Територія

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності **Надання кредитів**

Одиниця виміру: тис. грн

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ	
2011	31
26321380	
10	
65.22.0	

ЗВІТ
про власний капітал

за **РІК** **20** **11** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801

Стаття	Код	Статут-ний капітал	Пай-вий капітал	Додат-ковий вкла-дений капітал	Інший додат-ковий капітал	Резерв-ний капітал	Не розподі-лений прибу-ток	Вилу-чений капітал
1	2	3	4	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	010		1133			890	1838	
Коригування:								
Зміна облікової політики	020							
Виправлення помилок	030							
Інші зміни	040							
Скоригований залишок на початок року	050		1133			890	1838	
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						764	
Розподіл прибутку:								
Виплати власникам (дивіденди)	140						-557	
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150							
Відрахування до резервного капіталу	160					1048	-1048	
	170							
Внески учасників:								
Внески до капіталу	180		4549	2231		8		

Погашення заборгованості з капіталу	190							
	200							
Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Не розподілений прибуток	Вилучений капітал
1	2	3	4	6	7	8	9	10
Викуп акцій (часток)	210							
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220							
Анулювання викуплених акцій (часток)	230							
Вилучення частки в капіталі	240		-2652	(894)				
Зменшення номінальної вартості акцій	250							
Інші зміни в капіталі:								
Списання невідшкодованих збитків	260							
Безкоштовно отримані активи	270							
	280							
Разом змін в капіталі	290		1896	1337		1056	-841	
Залишок на кінець року	300		3030	1337		1946	997	

Керівник

Головний бухгалтер

Директор ТОВ АФ "Аудит К"

Підгор

01

1005

Разом
11
3861
3861
764
-557
6788

на Н.М.

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом Міністерства фінансів України
від 29 листопада 2000 р. № 302
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 жовтня 2003 р. № 602)

Підприємство _____ КС «Центр-Кредит» _____
Територія _____
Орган державного управління _____
Галузь _____
Вид економічної діяльності _____ надання кредитів _____
Середньооблікова чисельність працюючих _____
Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
2011	31	01
26321380		
65.22.0		

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2011 рік**

Форма № 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	5	5	6	-	-	-	-	1	-	-	-	11	6
Разом	080	5	5	6	-	-	-	-	1	-	-	-	11	6
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених підприємством нематеріальних активів

(081) _____ -

(082) _____ -

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	161	109	40	-	-	-	-	31	-	-	-	201	140	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	160	76	5	-	-	-	-	24	-	-	-	165	100	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	109	59	19	-	-	-	-	33	-	-	-	128	92	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	33	14	12	-	-	-	-	8	-	-	2	45	20	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	72	59	3	-	-	-	-	3	-	-	-	75	62	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	535	317	79	-	-	-	-	99	-	-	2	614	414	-	-	-	-

- 3 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) _____ -
 3 рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____ -
 залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) _____ -
 3 рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____ -
 Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (267) _____ -
 3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____ -
 3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____ -

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	76	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	3	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	6	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	85	-

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 собівартістю (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 і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	5017	3268
у тому числі:		-	-
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	-	1002
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:		-	-
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати		-	-
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати		-	-
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

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

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

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

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	511
Поточний рахунок у банку	650	191
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	702

3 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	1208	1002	-	-	-	-	2210
Разом	780	1208	1002	-	-	-	-	2210

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	11	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	11	-	-

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 32 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	8406	5844	1780	782

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) ___-___

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	-

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	-
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	100
Використано за рік - усього	1310	85
в тому числі на:		-
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	79
з них машини та обладнання	1313	40
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	6
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

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

З рядка 1430 графа 5 і графа 14

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) _____ -

З 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) _____ -

З рядка 1430 графа 11 і графа 17

балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) _____ -

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

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

Керівник

Головний бухгалтер

Директор аудиторської фірми “Аудит К”

Підгорна Н.М.

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 КС Центр-Кредит
Територія _____
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання _____
Вид економічної діяльності надання кредитів
Середня кількість працівників _____
Одиниця виміру: тис. грн.

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

КОДИ		
2011	12	31
26321380		
65.22.0		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2011 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	5	5	6					1				11	6
Разом	080	5	5	6					1				6	6
Гудвіл	090													

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)

-

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082)

-

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083)

-

3 рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

-

3 рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085)

-

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120																	
Машини та обладнання	130	161	109	40					31				201	140				
Транспортні засоби	140	160	76	5					24				165	100				
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	109	59	19					33				128	92				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180	33	14	12					8			2	45	20				
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	72	59	3					3				75	62				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	535	317	79			0	0	99		0	2	614	414				

3 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)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
3 рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
3 рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	76	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	3	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	6	
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
Разом	340	85	

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 собівартістю	(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 і соціально-культурного призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490	5017	3268
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	1002
непродуктивні витрати і втрати	492	X	
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

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

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

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

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	511
Поточний рахунок у банку	650	191
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	702

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	1208	1002					2210
Разом	780	1208	1002					2210

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	11		
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
Разом	920	11		

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 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	8406	5844	1780	782

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____ 37

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	

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

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	100
Використано за рік - усього	1310	85
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	79
з них машини та обладнання	1313	40
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	6
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	
	1316	
	1317	

XIV. Біологічні активи

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

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) - _____

З 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) - _____

З рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) - _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

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

Керівник

Гаврилюк В.А.

Головний бухгалтер

Директор ТОВ АФ "Аудит К"

Підгорна Н.М.