

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5, код 33539238, тел./факс (0352) 511941
р/р 26004000110621 в Філії Укресімбанку в м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність і звітні дані Кредитної спілки
«Буковинський альянс» за 2011 рік

Адресат: Керівництво, Загальні збори КС «Буковинський альянс».

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит";
- Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3620 від 30 червня 2005 року;
- Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Салюк Богдан Євгенійович
Номер, серія сертифіката аудитора	серія А № 004506
Дата видачі сертифіката	26 січня 2001 року
Термін дії сертифіката	до 26 січня 2015 року
Номер, серія свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	серія А № 000012
Дата видачі свідоцтва	18 травня 2004 року
Термін дії свідоцтва	до 26 січня 2015 року
Телефон аудитора	(0352) 511941
Адреса аудитора	46006, м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5
Електронна адреса	office@zahidaudit.te.ua

- Місцезнаходження аудиторської фірми: 46006, м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5;
- тел. (факс) 0352 51-19-41;
- електронна адреса: office@zahidaudit.te.ua.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва: Кредитна спілка «Буковинський альянс».

Код за ЄДРПОУ: 33336998.

Місцезнаходження: 58000, Україна, м. Чернівці, вул. Заньковецької, 15.

Дата державної реєстрації: 02.07.2004 р.

Дата внесення змін до установчих документів: 29.05.2006 року шляхом викладу статуту в новій редакції.

Основні види діяльності: 65.22.0 Надання кредитів.

Чисельність працівників: 11.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 26509047745000 в АКІБ "УКРСИББАНК", МФО 351005.

Ліцензії на здійснення діяльності:

Вид діяльності:	Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
Номер, серія ліцензії	Серія АВ № 391903

Рішення про видачу ліцензії	№ 750-Л від 10.06.2008 р.
Дата видачі	23.06.2008 р.
Термін дії	з 12.06.2008 р. по 12.06.2011 р.

Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки: відокремлені підрозділи відсутні.

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

- договір № 74 від "29" грудня 2011 р.;
- аудиторською перевіркою охоплено період з «01» січня 2011 р. по «31» грудня 2011 р.
- аудиторська перевірка проводилась з "02" по "09" квітня 2012 року в бухгалтерії КС «Буковинський альянс».

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та звітних даних КС «Буковинський альянс», що включають:

- Баланс станом на 31.12.2011 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, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за 2011 рік.

Відповідальність управлінського персоналу кредитної спілки та аудитора:

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства покладається на управлінський персонал кредитної спілки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор відповідає за достовірність і повноту аудиторського висновку про фінансову звітність кредитної спілки.

Опис обсягу аудиторської перевірки:

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до вимог Законів України „Про кредитні спілки” № 2908-III від 20.12.2001 року, „Про аудиторську діяльність” N 3125-XII від 22 квітня 1993 року (в редакції Закону України від 14.09.2006 р. № 140-V), „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” № 2664-III від 12.07.2001 р., Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 року № 5202 (в редакції розпорядження ДКРРФП України від 12.10.2006 року № 6314), погоджено рішенням Аудиторської палати України від 28 вересня 2006 р. № 166.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків,

аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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 облікової політики, що використовується, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки в цьому "Висновку (звіті) незалежного аудитора".

Висновок аудитора щодо фінансової звітності кредитної спілки

1. Баланс

Баланс КС «Буковинський альянс» станом на 31 грудня 2011 року складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 "Баланс".

Валюта (підсумок) балансу на кінець 2011 року складає 15037 тис. грн.

В балансі станом на 31.12.2011 року відображені наступні активи:

- залишкова вартість нематеріальних активів – 0 тис. грн.

Облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до П(С)БО 8 "Нематеріальні активи". Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу;

- залишкова вартість основних засобів – 552 тис. грн.

Визнання та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до П(С)БО 7 "Основні засоби". Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу;

- довгострокові фінансові інвестиції – 105 тис. грн.,

- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 5311 тис. грн.

- інша поточна дебіторська заборгованість – 8335 тис. грн.

Визнання і оцінка реальності дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до П(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість". Інша поточна дебіторська заборгованість включена до підсумку балансу за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

- поточні фінансові інвестиції – 425 тис. грн.,

- грошові кошти – 309 тис. грн.;

Загальна сума активів – 15037 тис. грн.

В балансі станом на 31.12.2011 року відображені наступні пасиви:

- пайовий капітал – 4277 тис. грн.

Формування пайового капіталу кредитної спілки здійснювалося у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту;

- резервний капітал – 692 тис. грн.

Резервний капітал в 2011 році формувався за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та відрядування частини прибутку у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту;

- нерозподілений прибуток – 5311 тис. грн.;

- поточні зобов'язання – 4753 тис. грн.

При відображенні поточних та довгострокових зобов'язань в обліку кредитна спілка керувалася П(С)БО 11 "Зобов'язання";

- доходи майбутніх періодів – 4 тис. грн.

Загальна сума пасивів – 15037 тис. грн.

2. Звіт про фінансові результати

Звіт про фінансові результати КС «Буковинський альянс» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати".

Формування суми доходів проводилось у відповідності до П(С)БО 15 "Доходи". Дохід в бухгалтерському обліку відображався в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Загальна сума отриманих в 2011 році доходів складає 3144 тис. грн.

Витрати в бухгалтерському обліку кредитної спілки формуються у відповідності до П(С)БО 16 «Витрати».

Загальна сума понесених кредитною спілкою в 2011 році витрат складає 1879 тис. грн., в тому числі: матеріальні витрати – 0 тис. грн., витрати на оплату праці - 412 тис. грн., відрахування на соціальні заходи - 140 тис. грн., амортизація – 22 тис. грн., інші операційні витрати – 1305 тис. грн.

В 2011 році кредитна спілка спрацювала з прибутком в сумі 1265 тис. грн.

3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів КС «Буковинський альянс» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 "Звіт про рух грошових коштів".

Протягом 2011 року порівняно з 2010 роком, залишок коштів на кінець 2011 року зменшився на 188 тис. грн.

4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал КС «Буковинський альянс» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 "Звіт про власний капітал".

Протягом 2011 року власний капітал кредитної спілки зменшився на 611 тис. грн.

5. Примітки до фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності КС «Буковинський альянс» за 2011 рік складені у відповідності до наказу Міністерства фінансів України від 29 листопада 2000 р. N 302.

Аудиторська думка про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано при підготовці фінансових звітів, є Національні стандарти бухгалтерського обліку. Бухгалтерський баланс, валюта якого складає 15037 тис. грн., і інша звітність за 2011 рік складені у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні та представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Буковинський альянс» станом на 31.12.2011 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату.

Висновок аудитора щодо звітних даних кредитної спілки

Аудит спеціальної звітності

Спеціальна звітність, перевірена аудиторами, складається зі звітів, які подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, зокрема:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1);
- звітні дані фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
- звітні дані про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток 5);
- звітні дані кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Аудиторська думка про звітні дані

Концептуальною основою, яку використано при підготовці звітних даних кредитної спілки, є Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177, з наступними змінами і доповненнями. Враховуючи те, що в ході перевірки суттєвих помилок не виявлено, аудитори вважають за можливе підтвердити звітні дані КС «Буковинський альянс» за 2011 рік.

Опис фактичного стану справ у кредитній спілці

1. Облікова політика та методи її застосування

Організація і методологія бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності кредитної спілки в 2011 році здійснювалась відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року з наступними змінами, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Розпоряджень Держфінпослуг № 171 від 18.12.2003 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» та № 177 від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», з наступними змінами і доповненнями.

Облікова політика в кредитній спілці визначена наказом про облікову політику. Класифікація та оцінка активів у бухгалтерському обліку спілки відповідає діючим стандартам та нормативам.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складені на типових формах, затверджених Міністерством статистики України. Господарські операції у первинних документах відображаються згідно з нормативними актами про документи та документооборот у бухгалтерському обліку, затвердженими Міністерством Фінансів України. Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

Бухгалтерський облік ведеться у журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної програми АКС «Турбобаланс», господарські операції відображено своєчасно, в повному обсягу, аналітичний і синтетичний облік між собою тотожні, розбіжностей не виявлено.

2. Віднесення внесків членів кредитної спілки до капіталу чи зобов'язань кредитної спілки

Віднесення внесків членів кредитної спілки до капіталу чи зобов'язань кредитної спілки здійснено відповідно до Статуту, внутрішніх положень КС «Буковинський альянс», діючого законодавства та економічного змісту, порушень не виявлено. Вступні внески зараховані до резервного капіталу, обов'язкові пайові та додаткові пайові віднесені до пайового капіталу, внески на депозитні рахунки включені до зобов'язань кредитної спілки.

3. Розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки за касовим методом

Розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки за касовим методом, відображений в звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки склав 388,6 грн. Розмір нерозподіленого доходу визначений з дотриманням стандартів бухгалтерського обліку та Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177, з наступними змінами і доповненнями.

4. Дотримання графіка формування резервного капіталу кредитної спілки

Резервний капітал в 2011 році формувався за рахунок вступних та інших внесків членів кредитної спілки та відрахування частини прибутку у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту. Залишок резервного капіталу на 31.12.2011 року рівний 692467,87 грн., що становить 6,9% від суми активів, зважених на ризик спілки.

Отже, КС «Буковинський альянс» сформувала мінімальний розмір резервного капіталу і продовжує його формувати у відповідності до графіка формування.

5. Структура внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за терміном залучення

Станом на 31.12.2011 року кредитна спілка залучила наступні внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців – 1561,66 грн.;
- внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців – 2182918,26 грн.;
- довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (більше 12 місяців) зі строком погашення в поточному році – 1632335,27 грн.

Загальна сума на депозитних рахунках – 3816815,19 грн.

Внески (вклади) на депозитні рахунки залучалися у відповідності до належним чином укладених договорів з членами спілки, Статуту спілки та законодавства України.

6. Нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки проводилося у відповідності до укладених договорів з дотриманням законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та рішень Спостережної ради кредитної спілки.

В бухгалтерському обліку дані нарахування відображені належним чином з дотриманням діючих стандартів бухгалтерського обліку.

Загальна сума витрат, пов'язаних із залученням коштів на депозитні рахунки, склали 867500,35 грн.

7. Структура кредитів, наданих членам кредитної спілки за терміном погашення

Станом на 31.12.2011 року кредитна спілка надала членам кредитної спілки наступні кредити:

- з терміном погашення до 3 місяців – 256386,24 грн.;
- з терміном погашення з 3 до 12 місяців – 4175412,84 грн.
- з терміном погашення понад 12 місяців – 4526545,76 грн.

Загальна сума наданих кредитів (залишок на 31.12.2011 р.) – 8958344,84 грн.

Кредити надані членам кредитної спілки у відповідності до належним чином укладених договорів з членами спілки, Статуту спілки та законодавства України.

8. Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки

Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки проводилося у відповідності до укладених договорів з дотриманням законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та рішень Спостережної ради кредитної спілки.

В бухгалтерському обліку дані нарахування відображені належним чином з дотриманням діючих стандартів бухгалтерського обліку.

Загальна сума нарахованої плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки в 2011 році становить 3101807,82 грн.

9. Оцінка заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів кредитної спілки

На кінець року кількість прострочених та неповернених кредитів складає 143 на суму 1014425,7 грн., в тому числі:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно – 92689,06 грн.;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно – 122254,11 грн.;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно – 257452,78 грн.;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 12 місяців – 542029,75 грн.

Прострочені та неповернені кредити в кредитній спілці належним чином оцінені та класифіковані з дотриманням Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р. N 7, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за N 148/8747 із наступними змінами і доповненнями та Положення про фінансове управління КС «Буковинський альянс».

10. Метод та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становить:

- 1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості (0 грн.);
- 2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості (42788,94 грн.);
- 3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості (180216,95 грн.);
- 4) для неповернених та безнадійних кредитів - 100% залишку заборгованості (542029,75 грн.).

Загальна сума необхідного резерву 765035,64 грн., фактично сформовано – 766100 грн.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок КС «Буковинський альянс» сформований з дотриманням Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р. N 7, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за N 148/8747 із наступними змінами і доповненнями та Положення про фінансове управління КС «Буковинський альянс»; сформований повністю із застосуванням методу, передбаченого діючим законодавством.

Дата надання аудиторського висновку:

09 квітня 2012 року

Директор Аудиторської фірми «Західаудит»
сертифікат аудитора А № 004506
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки
фінансових установ серія А № 000012

Б.Є.

Салюк

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження головного офісу):
46008, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

БАЛАНС ПІДПРИЄМСТВА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство: Кредитна спілка "Буковинський альянс"...за ЄДРПОУ

Територія:за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання:за КОПФГ

Орган державного управління.....за СПОДУ

Вид економічної діяльності:за КВЕД

Середня кількість працівників 11

Одиниця виміру: тис.грн.....Контрольна сума

Адреса: 58000, м. Чернівці, вул. Заньковецької, 15

КОДИ		
2012	01	01
33336998		
7310136300		
925		
65.22.0		
15037		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС
на 31 грудня 2011 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:			
залишкова вартість	010	0	0
первісна вартість	011	2	2
накопичена амортизація	012	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	0
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	571	552
первісна вартість	031	715	718
знос	032	144	166
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
первісна вартість	036	0	0
накопичена амортизація	037	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
інші фінансові інвестиції	045	105	105
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0	0
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	0	0
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	0	0
Усього за розділом I	080	676	657
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	0	0
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	0	0
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	0	0
первісна вартість	161	0	0
резерв сумнівних боргів	162	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	0	0
за виданими авансами	180	0	0
з нарахованих доходів	190	4386	5311

БАЛАНС ПІДПРИЄМСТВА

1	2	3	4
із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	8624	8335
Поточні фінансові інвестиції	220	625	425
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	497	309
в т.ч. в касі	231	441	274
в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	0	0
Усього за розділом II	260	14132	14380
III. Витрати майбутніх періодів	270	0	0
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0
Б А Л А Н С:	280	14808	15037

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	0	0
Пайовий капітал	310	5851	4277
Додатковий вкладений капітал	320	0	0
Інший додатковий капітал	330	0	0
Резервний капітал	340	651	692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	4389	5311
Неоплачений капітал	360	< 0 >	< 0 >
Вилучений капітал	370	< 0 >	< 0 >
Усього за розділом I	380	10891	10280
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0	0
Інші забезпечення	410	0	0
Цільове фінансування	420	0	0
Усього за розділом II	430	0	0
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	5	0
Усього за розділом III	480	5	0
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	1062	1632
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	0	0
з бюджетом	550	0	0
з позабюджетних платежів	560	0	0
зі страхування	570	0	0
з оплати праці	580	0	0
з учасниками	590	0	304
із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	2843	2817
Усього за розділом IV	620	3905	4753
V. Доходи майбутніх періодів	630	7	4
Б А Л А Н С:	640	14808	15037

Керівник

Головний бухгалтер

Ботвинський М.І.

Гуцул Л.В.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство: **Кредитна спілка "Буковинський альянс"**...за ЄДРПОУ

Територія:за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання:за КОПФГ

Орган державного управління.....за СПОДУ

Вид економічної діяльності:за КВЕД

Одиниця виміру: тис.грн.....Контрольна сума

Адреса: 58000, м. Чернівці, вул. Заньковецької, 15

КОДИ		
2012	01	01
33336998		
7310136300		
925		
65.22.0		
1265		

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

v

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2011 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

С т а т т я	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	0	0
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	0	0
	025	0	0
Інші вирахування з доходу	030	0	0
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	0	0
Валовий:			
прибуток	050	0	0
збиток	055	0	0
Інші операційні доходи	060	3144	4153
Адміністративні витрати	070	574	567
Витрати на збут	080	0	0
Інші операційні витрати	090	1305	1171
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	1265	2415
збиток	105	0	0
Дохід від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	0	0
Інші доходи	130	0	0
Фінансові витрати	140	0	0
Втрати від участі в капіталі	150	0	0
Інші витрати	160	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

1	2	3	4
прибуток	170	1265	2415
збиток	175	0	0
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	1265	2415
збиток	195	0	0
Надзвичайні:			
доходи	200	0	0
втрати	205	0	0
Податки з надзвичайного прибутку	210	0	0
Чистий:			
прибуток	220	1265	2415
збиток	225	0	0
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0
II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	0	0
Витрати на оплату праці	240	412	394
Відрахування на соціальні заходи	250	140	134
Амортизація	260	22	39
Інші операційні витрати	270	1305	1171
Разом	280	1879	1738
III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	0	0
Чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	320	0	0
Скоригований чистий прибуток, що припадає на одну просту акцію	330	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	340	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Ботвинський М.І.

Гуцул Л.В.

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство: **Кредитна спілка "Буковинський альянс"**...за ЄДРПОУ
 Територія:за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання:.....за КОПФГ
 Орган державного управління.....за СПОДУ
 Вид економічної діяльності:за КВЕД
 Одиниця виміру: тис.грн.....Контрольна сума
 Адреса: 58000, м. Чернівці, вул. Заньковецької, 15

К О Д И
2012 01 01
33336998
7310136300
925
65.22.0

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

v

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2011 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

С т а т т я	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	0	0
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	0	0
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	0	1
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій (дотацій)	050	0	0
Цільового фінансування	060	0	0
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	0	0
Інші надходження	080	10652	12338
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	-218	-484
Авансів	095	0	0
Повернення авансів	100	0	0
Працівникам	105	-367	-394
Витрат на відрядження	110	-4	-2
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	0	0
Зобов'язань з податку на прибуток	120	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	125	0	-134
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	-60	-57
Цільових внесків	140	0	0
Інші витрачання	145	-8616	-11316
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	1387	-48
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	1387	-48
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
- фінансових інвестицій	180	0	0
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0
Отримані:			
- відсотки	210	0	0

- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	0
Придбання:			
- фінансових інвестицій	240	0	0
- необоротних активів	250	-3	-3
- майнових комплексів	260	0	0
Інші платежі	270	0	0
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-3	-3
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-3	-3
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	471	1903
Отримання позики	320	0	0
Інші надходження	330	0	0
Погашення позик	340	0	0
Сплачені дивіденди	350	0	0
Інші платежі	360	-2043	-1700
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-1572	203
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-1572	203
Чистий рух коштів за звітний період	400	-188	152
Залишок коштів на початок року	410	497	345
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0
Залишок коштів на кінець року	430	309	497

Керівник

_____ Ботвинський М.І.

Головний бухгалтер

_____ Гуцул Л.В.

Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	0	469	0	0	2	0	0	0	471
Погашення заборгованості з капіталу	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісійний дохід та інший вкладений капітал	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	240	0	-2043	0	0	0	0	0	0	-2043
Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	0	-1574	0	0	41	922	0	0	-611
Залишок на кінець року	300	0	4277	0	0	692	5311	0	0	10280

Керівник

Ботвинський М.І.

Головний бухгалтер

Гуцул Л.В.

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство: **Кредитна спілка "Буковинський альянс"**...за ЄДРПОУ
 Територія:за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання:за КОПФГ
 Орган державного управління.....за СПОДУ
 Вид економічної діяльності:за КВЕД
 Середня кількість працівників.....
 Одиниця виміру: тис.грн.....Контрольна сума

К О Д И		
2012	01	01
33336998		
7310136300		
925		
65.22.0		
11		

**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 (до-оцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права користування майном	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на знаки для товарів і послуг	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на об'єкти промислової власності	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Авторські та суміжні з ними права	050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші нематеріальні активи	070	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Разом	080	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Гудвіл	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Із рядка 080, графа 14:

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

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

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

(081)	0
(082)	0
(083)	0
(084)	0
(085)	0

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (до- оцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нара- ховано амор- тизації за рік	Втрати від змен- шення корис- ності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		В тому числі			
		первісна (перео- цінена) вартість	знос		первісної (перео- ціненої) вартості	зносу	первісна (перео- цінена) вартість	зносу			первісної (перео- ціненої) вартості	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду			
													первісна (перео- цінена) вартість	знос	первісна (перео- цінена) вартість	знос		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	610	50	0	0	0	0	0	13	0	0	0	610	63	0	0	0	0
Машини та обладнання	130	51	45	3	0	0	0	0	6	0	0	0	54	51	0	0	0	0
Транспортні засоби	140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	31	29	0	0	0	0	0	1	0	0	0	31	30	0	0	0	0
Тварини	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Багаторічні насадження	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші основні засоби	180	12	9	0	0	0	0	0	2	0	0	0	12	11	0	0	0	0
Бібліотечні фонди	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	11	0	0	0	0
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Природні ресурси	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвентарна тара	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предмети прокату	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом	260	715	144	3	0	0	0	0	22	0	0	0	718	166	0	0	0	0

Із рядка 260, графа 14:

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
вартість оформлених у заставу основних засобів
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

Із рядка 260 графа 8:

вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених внаслідок надзвичайних подій

Із рядка 260, графа 5:

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Із рядка 260 графа 15:

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

З рядка 150 графа 14:

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)	0
(262)	0
(263)	0
(264)	11
(2641)	0
(265)	0
(2651)	0
(266)	0
(267)	0
(268)	0
(269)	0

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	0	0
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	3	0
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	0	0
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	0	0
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	0	0
Інші	330	0	0
Разом	340	3	0

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго-строкові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:		0	0	0
асоційовані підприємства	350	0	0	0
дочірні підприємства	360	0	0	0
спільну діяльність	370	0	0	0
Б. Інші фінансові інвестиції в:		0	0	0
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	0	0	0
акції	390	0	0	0
облігації	400	0	0	0
інші	410	0	105	425
Разом (розділ А + розділ Б)	420	0	105	425

із рядка 045 гр.4 Балансу "Інші довгострокові фінансові інвестиції" відображені:

за собівартістю	(421)	105
за справедливою вартістю	(422)	0
за амортизованою собівартістю	(423)	0

із рядка 220 гр.4 Балансу "Поточні фінансові інвестиції" відображені:

за собівартістю	(424)	425
за справедливою вартістю	(425)	0
за амортизованою собівартістю	(426)	0

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати.			
Операційна оренда активів	440	0	0
Операційна курсова різниця	450	0	0
Реалізація інших оборотних активів	460	0	0
Штрафи, пені, неустойки	470	0	0
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	0	0
Інші операційні доходи і витрати	490	3144	1305
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	x	0
непродуктивні витрати і втрати	492	x	0
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	0	0
дочірні підприємства	510	0	0
спільну діяльність	520	0	0
В. Інші фінансові доходи і витрати.			
Дивіденди	530	0	x
Проценти	540	x	0
Фінансова оренда активів	550	0	0
Інші фінансові доходи і витрати	560	0	0
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	0	0
Доходи від об'єднання підприємств	580	0	0
Результат оцінки корисності	590	0	0
Неопераційна курсова різниця	600	0	0
Безоплатно одержані активи	610	0	x
Списання необоротних активів	620	x	0
Інші доходи і витрати	630	0	0

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) 0

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) 0%

3 рядків 540-560 графа 4:
Фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (633) 0

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
Каса	640	274
Поточний рахунок в банку	650	35
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	0
Грошові кошти в дорозі	670	0
Еквіваленти грошових коштів	680	0
Разом	690	309

Із рядка 070 гр.4 Балансу:
Грошові кошти, використання яких обмежено (691) 0

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	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань, щодо обтяжливих контрактів	750	0	0	0	0	0	0	0
	760	0	0	0	0	0	0	0
	770	0	0	0	0	0	0	0
Резерв сумнівних боргів	775	0	0	0	0	0	0	0
Разом	780	0	0	0	0	0	0	0

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	0	0	0
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	0	0	0
Паливо	820	0	0	0
Тара і тарні матеріали	830	0	0	0
Будівельні матеріали	840	0	0	0
Запасні частини	850	0	0	0
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	0	0	0
Поточні біологічні активи	870	0	0	0
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	0	0	0
Незавершене виробництво	890	0	0	0
Готова продукція	900	0	0	0
Товари	910	0	0	0
Разом	920	0	0	0

Із рядка 920 графа 3:

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації

переданих у переробку

оформлених у заставу

переданих на комісію

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02

З рядка 275 графа 4 Балансу:

Запаси, призначені для продажу

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

(921)	0
(922)	0
(923)	0
(924)	0
(925)	0
(926)	0

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Усього 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	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	8335	8335	0	0

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості

(951) 0

Із рядків 940 і 950 графа 3:

Заборгованість з пов'язаними сторонами

(952) 190

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестач і втрат	960	0
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	0
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийняте (позабалансовий рахунок 072)	980	0

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	0
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	0
валова замовникам	1130	0
з авансів отриманих	1140	0
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	0
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	0

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	0
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	0
на кінець звітного року	1225	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	0
на кінець звітного року	1235	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	0
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	0

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	22
Використано за рік - усього	1310	3
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	0
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	3
з них машини та обладнання	1313	3
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	0
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	0
	1316	0
	1317	0

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в тому числі:																
робоча худоба	1411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продуктивна худоба	1412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
багаторічні насадження	1413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші довгострокові біологічні активи	1415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поточні біологічні активи - усього	1420	0	x	0	0	x	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0
в тому числі:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	0	x	0	0	x	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощування та відгодівлі)	1422	0	x	0	0	x	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0
	1423	0	x	0	0	x	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0
інші поточні біологічні активи	1424	0	x	0	0	x	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0
Разом	1430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і

справедлива вартість біологічних активів, втрачена внаслідок надзвичайних подій

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

(1431) _____ 0

(1432) _____ 0

(1433) _____ 0

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з них:										
пшениця	1511	0	0	0	0	0	0	0	0	0
соя	1512	0	0	0	0	0	0	0	0	0
соняшник	1513	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ріпак	1514	0	0	0	0	0	0	0	0	0
цукрові буряки (фабричні)	1515	0	0	0	0	0	0	0	0	0
картопля	1516	0	0	0	0	0	0	0	0	0
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інша продукція рослинництва	1518	0	0	0	0	0	0	0	0	0
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
у тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	0	0	0	0	0	0	0	0	0
свиней	1532	0	0	0	0	0	0	0	0	0
молоко	1533	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вовна	1534	0	0	0	0	0	0	0	0	0
яйця	1535	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інша продукція тваринництва	1536	0	0	0	0	0	0	0	0	0
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продукція рибиництва	1538	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1539	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Ботвинський М.І.

Головний бухгалтер

Гуцул Л.В.

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство: **Кредитна спілка "Буковинський альянс"**...за ЄДРПОУ
 Територія:за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання:за КОПФГ
 Орган державного управління.....за СПОДУ
 Галузь:за ЗКГНГ
 Вид економічної діяльності:за КВЕД

2012	01	01
33336998		
7310136300		
925		
65.22.0		

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ДО ПРИМІТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

1. Інформація щодо:

консолідації фінансових звітів	Ні
припинення (ліквідації) окремих видів діяльності	Ні
обмеження щодо володіння активами	Ні
участі у спільних підприємствах	Ні
виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань	Ні
переоцінки статей фінансових звітів	Ні

2. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 5 «Звіт про власний капітал», розкривається така інформація:

Елемент власного капіталу	Призначення	Умови використання
Пайовий капітал	Формування майна кредитної спілки	Визначаються Статутом та законодавством
Резервний капітал	призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки	При ліквідації спілки залишок коштів резервного капіталу зараховується до Державного бюджету України або передається іншій неприбутковій установі

3. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» розкривається така інформація щодо виправлення помилок, які мали місце в попередніх періодах:

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися

Зміни до облікової політики не вносилися.

4. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби", розкривається така інформація щодо кожної групи основних засобів:

Методи амортизації, що застосовуються Підприємством	прямолінійний
Діапазон строків корисного використання (експлуатації)	3-50 років
Сума укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів	0 грн.
Стислі дані щодо чинних орендних угод	Орендна угода щодо оперативної оренди офісного приміщення

5. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 "Нематеріальні активи":

Методи амортизації, що застосовуються Підприємством	прямолінійний
Діапазон строків корисного використання (експлуатації)	3-5 років
Сума укладених угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів	0 грн.
Стислі дані щодо чинних орендних угод	Угоди відсутні

6. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 "Дебіторська заборгованість", розкривається така інформація:

- склад і суми статті балансу "Інша дебіторська заборгованість";

Вид дебіторської заборгованості	Сума, тис. грн.
Кредити, надані членам кредитної спілки	8958
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	-766
Інші дебітори	143

метод визначення величини резерву сумнівних боргів:

метод, передбачений розпорядженням Держфінпослуг України від 16 січня 2004 р. N 7

7. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 "Зобов'язання", розкривається така інформація:

Інші довгострокові зобов'язання	Сума, тис. грн.
Довгостроковий внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки	0

Інші поточні зобов'язання	Сума, тис. грн.
Внесок на депозитний рахунок членів кредитної спілки на строк до 12 місяців	2184
Нараховані відсотки по депозитних рахунках	632
Інша кредиторська заборгованість	1

8. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 23 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", у примітках до фін. звітності розкривається така інформація:

характер відносин між пов'язаними сторонами:

відносини підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство;

види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін:

операції з провідним управлінським персоналом (1%);

використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін:

метод балансової вартості;

суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін:

дебіторська заборгованість 190 тис. грн., кредиторська заборгованість - 111 тис. грн.

Керівник _____

Ботвинський М.І.

Головний бухгалтер _____

Гуцул Л.В.