

у касі

- 7363,95 грн.

Облік фінансових результатів.

Бухгалтерський облік доходів ведеться на рахунках 7-го класу відповідно з вимогами П(С)БУ 15 «Дохід».

У складі інших операційних доходів за 2011 рік відображається сума нарахованих відсотків по кредитах у розмірі 420 тис. грн., що відповідає даним синтетичного і аналітичного обліку та записам в головній книзі. У фінансовій звітності сума інших операційних доходів відображена достовірно (Ф №2 ряд. 060).

Результатом фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 2011р. є прибуток в розмірі 15 тис. грн. (ряд.220 ф.2).

Дані фінансової звітності кредитної спілки «ПРОФІ» відповідають даним обліку і відповідним даним окремих форм звітності.

Перевірка звітних даних, які надаються в Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України.

Звітним періодом для складання звітних даних в Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України є календарний рік.

Форми звітних даних за 2011р. заповнені кредитною спілкою «ПРОФІ» на підставі даних бухгалтерського обліку за даний період і згідно Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженому розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 25.12.2003р. №177, та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. №984, від 02.03.2006р. № 5450, від 27.03.2008р. N 418, та від 12.03.2009р. № 167, від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

Перевірка звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).

Кредитна діяльність.

У першому розділі «Кредитна діяльність» приведена інформація про видані і повернені кредити, а також нарахування і сплата відсотків за їх користування.

За станом на 31.12.2011р. загальна сума кредитів, видана членам кредитної спілки (ряд. 010) складає: 1703781,91 грн., зокрема:

- з терміном погашення від 3 до 12 місяців - 1703781,91 грн.

За станом на 31.12.2011р. заборгованість по несплаченим процентам за кредитами, виданим членам кредитної спілки (ряд. 020) складає 4569,43 грн.

Заборгованість по безнадійних кредитах за станом на 31.12.2011р. відсутня.

Фінансові інвестиції.

У другому розділі звітних даних надається інформація про рух фінансових інвестицій, які здійснює кредитна спілка.

Згідно з даними бухгалтерського обліку спілка має фінансові інвестиції (ряд. 060), які за станом на 31.12.2011р. складають 16235,00 грн. та складаються з внесків до капіталу об'єднаної кредитної спілки (ОКС НАКСУ).

Рух капіталу кредитної спілки.

У третьому розділі звітних даних надається інформація про рух капіталу кредитної спілки.

Пайовий капітал спілки (ряд. 080) за станом на 31.12.2011р. складає 408078,11 грн., а саме:

- обов'язкові пайові внески – 13410,00 грн.;

- додаткові пайові внески - 394668,11 грн.

Резервний капітал (ряд. 090) – 233836,39 грн., а саме:

- сформований за рахунок вступних внесків (ряд. 091) – 23465,00 грн.;

- сформований за рахунок доходу (ряд. 092) – 210371,39 грн.

Додатковий капітал (ряд. 100) – 48054,76 грн., а саме:

- сформований за рахунок цільових внесків (ряд 101) – 48054,76 грн.

Між даними бухгалтерського обліку і даними, які надаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, в частині відображення руху і залишків додаткового капіталу, існує розбіжність, а саме:

(грн.)

Найменування рядка	Код рядка	Внесено за звітний період			Повернуто за звітний період		
		Згідно даним звіта	Згідно даним бух. Обліку	Розбіжність	Згідно даним звіта	Згідно даним бух. Обліку	Розбіжність
Додатковий капітал, у т.ч.	100	1120,00	1120,00	-	2440,00	2440,00	-
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	1120,00	-	+1120,00	2440,00	1320,00	+1120,00
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	-	-	-	-	-	-
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	-	-	-	-	-	-
Зобов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	-	1120,00	-1120,00	-	1120,00	+1120,00

(грн.)

Найменування рядка	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду			Залишок на кінець звітнього періоду		
		Згідно даним звіта	Згідно даним бух. обліку	Розбіжність	Згідно даним звіта	Згідно даним бух. обліку	Розбіжність
Додатковий капітал, у т.ч.	100	49374,76	49374,76	-	48054,76	48054,76	-
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	49374,76	44623,42	+4751,34	48054,76	43303,42	+4751,34
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	-	47541,34	-4751,34	-	4751,34	-4751,34
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	-	-	-	-	-	-
Зобов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	-	-	-	-	-	-

Нерозподілений дохід (ряд. 110)- 10568,15 грн.

Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки.

У четвертому розділі звітних даних приводиться інформація про рух внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки, розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, по яких нараховуються відсотки, а також розрахунки по нарахованих відсотках за користування позиковими засобами.

Внески на депозитний рахунок членів кредитної спілки (ряд. 120) за станом на 31.12.2011р. складають 910359,58 грн.

Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, по яким нараховуються відсотки (ряд. 140) складають 81000,00 грн.

Заборгованість по нарахованим відсоткам за користування позиковими засобами (ряд. 150) станом на 31.12.2011р. складає 13728,93 грн.

Цільове фінансування і цільові надходження.

У п'ятому розділі звітних даних приводиться інформація про наявність і рух засобів, одержаних кредитними спілками, як цільове фінансування і цільові надходження. Згідно з даних фінансової звітності та бухгалтерського обліку загальне цільове фінансування і цільові надходження (ряд. 160) станом на 31.12.2011р. у спілки відсутні.

Перевірка звітних даних про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3).

Активи кредитної спілки складаються з двох розділів: продуктивні і непродуктивні активи. Пасиви кредитної спілки формуються із зобов'язань, капіталу і цільового фінансування.

Активи.

Розмір продуктивних активів (ряд. 070) на кінець звітного періоду становить 1675110,12 грн. і складається з:

- кредитів, наданих членам кредитної спілки – 1703781,91 грн.;
- зважених на резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів – 50576,79 грн.;
- фінансових інвестицій – 16235,00 грн.;
- інших продуктивних активів – 5670,00 грн.

Розмір непродуктивних активів (ряд. 150) складає 30515,80 грн., які складаються з:

- грошових коштів - 9201,28 грн.;
- залишкової вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів - 790,00 грн.;
- інших непродуктивних активів – 20524,52 грн.

Всього активи (ряд. 160) кредитної спілки станом на 31.12.2011р складають 1705625,92 грн.

Пасиви.

Загальна сума зобов'язань (ряд. 260) на кінець звітного періоду становить 1005088,51 грн.

Загальна сума капіталу і цільового фінансування (ряд. 330) становить 700537,41 грн., яка складається з суми пайового капіталу в сумі 408078,11 грн., суми резервного капіталу 233836,39 грн., суми додаткового капіталу 48054,76 грн. і нерозподіленого прибутку – 10568,15 грн.

Всього пасиви (ряд.340) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р складають 1705625,92 грн.

Перевірка звітних даних про доходи і витрати кредитної спілки (додаток 4).

У рядку 120 «Всього доходів» відображена загальна сума доходу, одержаного протягом звітного періоду – 417371,54 грн.

У рядку 280 «Всього витрат» відображена загальна сума витрат кредитної спілки за звітний період – 404192,69 грн.

Фінансовим результатом діяльності кредитної спілки за 2011р. є прибуток, відображений в рядку 290 звіту в сумі 13178,85 грн.

Перевірка розрахунку необхідної суми резерву покриття витрат від не повернення кредитів кредитної спілки (додаток 5).

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами за станом на 31.12.2011р. становить 82000,32 грн. по 15 кредитам, у зв'язку з цим розраховано необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами у розмірі 50576,79 грн.

Перевірка звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).

Дана звітна форма включає інформацію про кількість у суму виданих кредитів, їх деталізацію по цільовому призначенню і термінах повернення.

За звітний період спілкою надано 114 кредитів, загальна сума наданих кредитів за звітний період становить 2190323,00 грн.