

«Будкредит» кредитна спілка

Дата державної реєстрації: 28 жовтня 2005 року
Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: серія К № 745 від 14.02.2006

Ліцензія Держфінпослуг України: серія АВ № 446249 від 25.06.2009

Адреса: м. Одеса, пров. Мухомецький, 6

Тел./факс: 33-99-23

Електронна пошта: budkredit@ukr.net

Голова Правління: КОРОЛЬ Т. А.

Головний бухгалтер: ШОКУРОВА О. М.

Достовірність фінансової звітності підтвержена висновком Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудит», свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0223, видане згідно з рішенням Національного палату України від 26.01.2001; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серія А № 001303 від 27.05.1994

БАЛАНС на 31 грудня 2012 року

Форма 1

Table with columns: Актив, Код рядка, На початок звітного періоду, На кінець звітного періоду. Includes sections for Non-current assets, Current assets, and Liabilities.

Table with columns: Пасив, Код рядка, На початок звітного періоду, На кінець звітного періоду. Includes sections for Equity, Loans, and Other liabilities.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 рік

Форма 2

Table with columns: Стаття, Код рядка, За звітний період, За попередній період. Details income and expense items.

Table with columns: Найменування показника, Код рядка, За звітний період, За попередній період. Details operational expenses.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 рік

Форма 3

Table with columns: Стаття, Код, За звітний період, За аналогічний період попереднього року. Details cash flow movements.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2012 рік

Форма 4

Table with columns: Стаття, Код, Статусний капітал, Паевий капітал, Додатковий вкладений капітал, Інший додатковий капітал, Резервний капітал, Нерозподілений прибуток, Випускний капітал, Витупаний капітал, Резерв. Details equity components.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2012 рік

Форма 5

Table with columns: Група нематеріальних активів, Код рядка, Залишок на початок року, На кінець року. Details intangible assets.

Table with columns: Група основних засобів, Код рядка, Залишок на початок року, На кінець року. Details fixed assets.

Table with columns: Група основних засобів, Код рядка, Залишок на початок року, На кінець року. Details fixed assets (continued).

Table with columns: Найменування показника, Код рядка, За рік, На кінець року. Details investments.

Table with columns: Найменування показника, Код, За рік, На кінець року. Details investments (continued).

Table with columns: З рядка 080 графа 14, З рядка 080 графа 15, З рядка 080 графа 16, З рядка 080 графа 17. Details notes and disclosures.

V. Доходи і витрати				
Найменування показника	Код рядка	Додати	Витрати	
1	2	3	4	
A. Інші операційні доходи і витрати				
Операційна сировина активів	440			
Операційна сировина активів	450			
Результати інших операційних активів	460			
Штрафи, пеня, неустойки	470			
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480			
Інші операційні доходи і витрати	490	602	387	
У тому числі: відшкодування до резерву сумнівних боргів	491	X		
необоротних витрати і витрати	492	X		
B. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в: доцільності підприємства	500			
доцільності підприємства	510			
спільну діяльність	520			
V. Інші фінансові доходи і витрати				
Дивиденди	530		X	
Проценти	540	X		
Фінансова сировина активів	550			
Інші фінансові доходи і витрати	560			
Інші доходи і витрати	570			
Результати фінансових інвестицій	580			
Доходи від об'єктів аналізу підприємств	590			
Результати оцінки корисності	600			
Неопозитивні курсова різниця	610		X	
Безопозитивні курсова різниця	620	X		
Списання необоротних активів	630			
Інші доходи і витрати	630			

Варіаційні (бартерні) операції і продукція (товари, роботи, послуги) (631) _____
 Частина доходу на реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у товариствами (бартерними) контрактами у тому ж календарному періоді (632) _____ %
 Згідно з 140 статтею 631 (633) _____
 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності (634) _____

VI. Грошові кошти				
Найменування показника	Код рядка	На кінець року		
1	2	3	4	5
Каса	640	2	3	
Поточний рахунок у банку	650	8		
Інші рахунки в банку (кредитивні, чекові книжки)	660			
Грошові кошти в дорозі	670			
Еквіваленти грошових коштів	680			
Разом	690	10		

Згідно з 140 статтею 690 Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____

VII. Забезпечення і резерви										
Вид забезпечення і резерви	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік (нараховано (створено))	Зменшення за звітний рік (податки відрахування)	Використано у звітному році	Скорочено невнесено: суму суми у звітному році	Сума очікуваного подальшого витрат на інші сторони, що призведе при кінці забезпечення	Залишок на кінець року		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Забезпечення на випадок відступок правліннями	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 об'ємних контрактів	750									
Страхові резерви	760									
Частина нерозрахованих у страхових резервах	770									
Резерв сумнівних боргів	775									
Разом	780									

VIII. Запаси						
Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	збільшення часті вартості (розширення)	Перевідомлення за рік	зменшення часті вартості (звуження)	уцілка
1	2	3	4	5	6	7
Сировина і матеріали	800					
Купівельні матеріали та комплектуючі вироби	810					
Паливо	820					
Тара і тарні матеріали	830					
Будівельні матеріали	840					
Земельні частини	850					
Матеріали сільськогосподарського призначення	860					
Поточні біологічні активи	870					
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880					
Незавершене виробництво	890					
Готова продукція	900					
Товари	910					
Разом	920					

Згідно з 140 статтею 920 Балансова вартість запасів: відображення за чистотою вартості реалізації операцій у періоді (921) _____
 оформлення з застосуванням порогових показників (922) _____
 порогових показників (923) _____
 активів на відповідально зберігання (позабалансовий рахунок 02) (924) _____
 Згідно з 275 статтею 924 Балансові запаси, призначені для продажу * відповідно до п. 29 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Забезпечення» (925) _____

IX. Дебіторська заборгованість						
Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення			
1	2	3	до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 30 місяців	більше 30 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940					
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2 767	1 299	1 468		

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____
 в розмірі 940 статтею 952 за заборгованість з той ж календарний період (952) _____

X. Нестачі і витрати від псування цінностей				
Найменування показника	Код рядка	Код строку	Сума	
1	2	3	4	5
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат			960	
Виявлено заборгованість винних осіб у звітному році			970	
Сума нестачі і втрат, остаточно рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 07)			980	

XI. Будівельні контракти				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
Доход за будівельними контрактами за звітний рік			1110	
Зобов'язаність на кінець звітного року			1120	
валова замовників			1130	
валова замовників			1140	
з зобов'язаними			1150	
Вартість виконаних робіт на кінець року			1160	
Вартість виконаних субподрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами			1160	

XII. Податок на прибуток				
Найменування показника	Код рядка	Сума		
1	2	3	4	5
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	
Виключено 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	4	5
Нараховано за звітний рік			1300	26
Використано за рік – усього			1310	
у тому числі: на балансові об'єкти			1311	
придбані (створені) і поліпшені основні засоби			1312	
з них машини та обладнання			1313	
придбані (створені) нематеріальні активи			1314	
получення (отримання) капіталних інвестицій позик			1315	
			1316	
			1317	

XIV. Біологічні активи																	
Найменування показника	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю					
		Залишок на початок року	Залишок на кінець року	Найвищою за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Вибито за рік	Залишок на початок року	Залишок на кінець року	Вибито за рік	Вибито за рік	Залишок на кінець року	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Брута біологічні активи																	
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:	1410																
робоча худоба	1411																
продуктивна худоба	1412																
багаторічні насадження	1413																
	1414																
Інші довгострокові біологічні активи	1415																
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1420	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X						
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X						
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X						
	1423	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X						
Інші поточні біологічні активи	1424	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X						
Разом	1430																

Згідно з 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____
 Згідно з 1430 графа 6 і графа 16 вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів, справедлива вартість біологічних активів, утриманих вноше (1432) _____
 Згідно з 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують перебарани законодавчого 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			Витрати від реалізації	Субсидії реалізації	Фінансовий результат (прибуток + збиток –) від реалізації	
				дохід	витрати	цінка			реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва	1500									
у тому числі:										
зерновини і зернобобові	1510									
з пшениці, пшениця	1511									
оя	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	1520									
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530									
з нього, великої рогатої худоби	1531									
свиней	1532									
молока	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	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Будкредит» за 2012 рік

Управлінському персоналу Кредитної спілки «Будкредит»

Основні відомості про аудиторську фірму та аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці
 Тов «Аудит» здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва АПУ про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0223 від 26.01.2001, строк дії до 24.02.2016. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 19042828. Юридика та фактична адреса: 65026, м. Одеса, вул. Дерibasівська, 8.
 У перевірці брали участь: директор ТОВ «Аудит» Мазуренко М.П., сертифікат аудитора серії А №001303, виданий рішенням Аудиторської палати України 27.05.1994, дійсний до 27.05.2013, свідоцтво ДФПУ про внесення до реєстру аудиторів №000053 від 24.05.2004, розпорядженням №920 ДФПУ продовжено дію свідоцтва до 27.05.2013, та аудитор Чепіс Тамара Костянтинівна, сертифікат №006519, виданий АПУ 18 грудня 2008 року, дійсний до 18 грудня 2013 року.</

- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповнечених кредитів кредитної спілки (додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
- Дотримання нормативів діяльності кредитних спілок за 2012 р. (додаток 7);
- Аудит проведено з використанням інформації, розкритої у:
 - Наказі про облікову політику;
 - Головні книзі за 2012 рік, реєстрах бухгалтерського обліку за 2012 р., та первинних документів до них.

Відповідальність управлінського персоналу

Фінансові звіти подаються управлінським персоналом кредитної спілки «Будкредит»: директором та головним бухгалтером. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку, складання та достовірне відображення інформації в фінансових звітах відповідно до застосування концептуальної основи фінансової звітності. 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 помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок.

Відповідальність аудиторів

Відповідальність незалежних аудиторів є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та Кодексу етики професійних бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття у фінансовій звітності. Аудиторські процедури були направлені на одержання достатніх доказів щодо підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, оцінку відповідності використаної облікової політики, коректності облікових оцінок управлінського персоналу та загального представлення фінансових звітів. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах кредитної спілки «Будкредит», що були надані аудиторам керівником та головним бухгалтером Кредитної спілки «Будкредит», яка вважається надійною і достовірною.

Ціль аудиту – перевірка даних бухгалтерського обліку та показників фінансової звітності з метою надання незалежної думки про достовірність, повноту та відповідність з прийнятною концептуальною основою фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності кредитного союзу «Будкредит» були положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Загальна кількість помилок, виявлених аудитором, не є істотною. Відповідно до вимог Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» аудитор вважає, що імовірність того, що пропущені помилки разом із знайденими можуть перевищувати розмір суттєвості, тобто межу, за якою користувачі фінансової звітності кредитної спілки приймають неадекватні їй висновки, є незначною (не більше 2–3%).

Аудиторський висновок сформований відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА) МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА №706 «Пояснювальні параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», враховуючи вимоги МСА 330, 450.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за проведенням інвентаризації запасів та основних засобів станом на 31.12.2010 у зв'язку з укладенням договору на аудита після цієї дати. Через характер облікових записів Товариства ми не змогли перевірити кількість запасів за допомогою інших аудиторських процедур.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у попередньому параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність кредитної спілки «Будкредит» станом на 31.12.2012 подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах складена відповідно до прийнятої концептуальної основи фінансової звітності. Надана інформація у фінансовій звітності дає дійсне уявлення про склад, оцінку руху активів, зобов'язань та власного капіталу, фінансовий стан кредитної спілки «Будкредит» станом на 31.12.2012, фінансові результати, рух грошових коштів, розмір власного капіталу за 2012 рік.

Пояснювальний параграф щодо фінансової звітності кредитної спілки «Будкредит»:

Відповідно до п.5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996, із змінами та доповненнями, облікова політика КС «Будкредит», визначена в наказі №1 від 12.01.2012 «Про формування облікової політики кредитної спілки на 2012 рік». При перевірці стану ведення бухгалтерського обліку суттєвих відхилень від вимог облікової політики не встановлено. Бухгалтерський облік ведеться за допомогою комп'ютерної програми. В частині визначення рахунків та субрахунків кредитна спілка дотримується вимог Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитного спілку, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 №171.

Фінансова звітність кредитної спілки «Будкредит» станом 31 грудня 2012 року (ф. №1, ф. №2, ф. №3, ф. №4, ф. №5) складена за дійсними даними бухгалтерського обліку, з дотриманням принципів підготовки фінансової звітності, достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фактичний фінансовий стан та відповідає П(С)БО 1 «Загальні відомості до фінансової звітності», затвердженому Міністерством

Україні від 31.03.1999 №87, П(С)БО 2 «Баланс», затвердженому Міністерством України від 31.03.1999 №87, П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», затвердженому Міністерством України від 31.03.1999 №87, П(С)БО 4 «Звіт про власний капітал», затвердженому Міністерством України від 31.03.1999 №87, П(С)БО №4 «Звіт про рух грошових коштів», затвердженому Міністерством України від 31.03.1999 №87, П(С)БО 6 «Виправлення помилок та зміни в фінансових звітах», затвердженому Міністерством України від 28.05.1999 №137, з урахуванням змін та доповнень станом на 31 грудня 2011 р.

Формування доходів та витрат, їх класифікація та оцінка відповідає вимогам П(С)БО 15 «Дохід», затвердженого Міністерством України від 29.11.99 №290, П(С)БО №16 «Витрати», затвердженого Міністерством України від 31.12.99. №318. Фінансові звіти справедливо та достовірно відображають інформацію згідно з вище названою концептуальною основою фінансової звітності та відповідають вимогам законодавства.

Аудиторам перевірено відповідність даних балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та розмір власного капіталу даними бухгалтерського обліку та відповідність даних цих форм. В результаті проведення аудиту встановлено, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань та власного капіталу Кредитної спілки «Будкредит» станом на 31.12.2012.

Баланс (ф. №1) станом на 31.12.2012

Балансова вартість необоротних активів (р.1) кредитної спілки, згідно з даними річного балансу (ф. №1, ряд. 080 гр. 4) станом на 31 грудня 2012 р. складає 103,0 тис. грн.

«Оборотні активи» (р.2) КС «Будкредит» станом на 31.12.2012, згідно з даними річного балансу (ф. №1, ряд. 260 графа 4 складають – 2 781,0 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість по виданих кредитах членам кредитної спілки 2 767, тис. грн.

«Витрати майбутніх періодів» (р.3) КС «Будкредит» станом на 31.12.2012, згідно з даними річного балансу (ф. №1, ряд. 270 графа 4) складають – 3,0 тис. грн.

«Власний капітал» (р.4) кредитної спілки, згідно з даними річного балансу (ф. №1, ряд. 380 графа 4), станом на 31.12.2012 р. становить – 2 887,0 тис. грн.

Так, зокрема: у статті «Пайовий капітал» балансу (рядок 310), згідно з вимогами п. 38 П(С)БО 2 наведена сума пайових внесків членів кредитної спілки в розмірі 2 499,0 тис. грн.

У статті «Резервний капітал» балансу (рядок 340), згідно з вимогами п.41 П(С)БО 2, наведена сума резервного капіталу, створеного відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень кредитної спілки «Будкредит» у розмірі -388,0 тис. грн., що підтверджується даними бухгалтерського обліку та Головної книги КС «Будкредит» за 2012р., в тому числі по балансових рахунках: 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків» у розмірі – 22,3 тис. грн.; 432 «Резервний капітал, сформований за рахунок розподіленого доходу кредитної спілки» у розмірі – 270,5 тис. грн.; 433 «Резервний капітал сформований за рахунок цільових членських внесків» у розмірі -95,0 тис. грн.

Події після дати балансу – важливі чи істотні події, що проводять до можливостей ризику, в період з 1 січня 2012 р. до незалежної аудиторської перевірки, не відбувалися.

Таким чином, валюта балансу (ф.1) КС «Будкредит» станом на 31.12.2012 у розмірі 2 887,0 тис. грн. підтверджується аудитором.

Звіт про фінансові результати (ф. №2) КС «Будкредит» за 2012 рік

Відповідно до вимог п.5 П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати» метою складання Звіту є наданням користувачам повної та неупередженої інформації про доходи та витрати від діяльності кредитної спілки за обліковий період.

У статті «Інші операційні доходи» (ряд 060 гр. 3 р. 1 «Фінансові результати») відповідно до вимог п. 21 П(С)БО 3, відображені суми інших доходів від операційної діяльності, крім доходів (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у розмірі 602,0 тис. грн., що підтверджено даними бухгалтерського обліку та Головної книги.

У статті «Адміністративні витрати» (ряд. 070 гр. 3 р. 1 «Фінансові результати») відповідно до вимог п.22 П(С)БО 3, відображені суми загальногосподарських витрат, пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки, у розмірі – 433,0 тис. грн., що підтверджується даними бухгалтерського обліку та Головної книги.

У статті «Інші операційні витрати» (ряд. 090 гр. 3 р. 1 «Фінансові результати») відповідно до вимог п. 24 П(С)БО 3, відображені витрати операційної діяльності кредитної спілки у розмірі – 387,0 тис. грн., що підтверджуються даними бухгалтерського обліку та Головної книги.

У статті «Фінансовий результат від операційної діяльності» (ряд. 100 гр. 3 р. 1 «Фінансові результати») відповідно до вимог п.25 П(С)БО 3, відображено чистий збиток кредитної спілки у розмірі 218,0 тис. грн., що підтверджується даними бухгалтерського обліку та Головної книги.

Таким чином, розмір непокритого збитку кредитної спілки за 2012 рік у розмірі 218,0 тис. грн. підтверджується аудиторською перевіркою.

Звіт грошових коштів (ф. №3) КС Будкредит за 2012 рік

Відповідно до вимог П(С)БО 3 «Звіт про рух грошових коштів» метою складання звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах кредитної спілки та їх еквівалентах за звітний період.

Чистий рух коштів за звітний період кредитної спілки становить надходження в сумі 5,0 тис. грн. (ряд. 400 гр. 3).

Залишок коштів на початок року склав -15 тис. грн. (ряд. 410 гр. 3). На кінець звітного періоду залишок грошових коштів у Кредитної спілки становить – 10 тис. грн. (ряд. 430 гр. 3).

Звіт про власний капітал (ф. №4) КС «Будкредит» за 2012 рік

В ході перевірки ми підтверджуємо розкриття інформації про зміни в складі власного капіталу кредитної спілки «Будкредит» протягом звітного періоду.

Звіт про власний капітал має певний взаємозв'язок із даними інших форм річної звітності зокрема, з балансом та звітом про фінансові результати та відповідає даним бухгалтерському обліку кредитної спілки.

Пайовий капітал кредитної спілки на кінець звітного року становить 2 499,0 тис.

грн. (зміни в бік збільшення 1,0 тис. грн. відбулися за рахунок обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки).

Резервний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2012 становить 388,0 тис. грн. (загальні зміни в бік зменшення в сумі 216,0 тис. грн. відбулися в результаті збільшення на 2,0 тис. грн. за рахунок добровільних внесків членів кредитної спілки та списання отриманих збитків за результатами операційної діяльності протягом 2012 року в сумі 218,0 тис. грн.).

Усього змін у власному капіталі в бік зменшення 215,0 тис. грн.

Власний капітал кредитної спілки «Будкредит» станом на 31.12.2012 становить 2 887,0 тис. грн.

Пояснювальний параграф щодо звітних даних, які надані до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

Нами перевірені річні звіти дані кредитної спілки «Будкредит» за період з 01.01.2012–31.12.2012 щодо їх відповідності Порядку складання та подання звітності кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 №177, із змінами та доповненнями. При перевірці річних даних встановлено.

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2) відповідають розрахункам бухгалтерського обліку і складені справедливо та достовірно.

- Так,
- видано кредитів членам кредитної спілки 3 665,9 тис. грн., в тому числі з терміном погашення до 3 місяців 424,0 тис. грн., з терміном погашення від 3 до 12 місяців 1 469,0 тис. грн., понад 12 місяців 1 772,9 тис. грн.;
 - погашено кредитів 3 853,7 тис. грн., в тому числі з терміном погашення до 3 місяців 1 641,0 тис. грн., з терміном погашення від 3 до 12 місяців 1 205,3 тис. грн., понад 12 місяців 1 007,4 тис. грн.;
 - залишок по виданим кредитам на кінець звітного періоду складає 2 766,9 тис. грн., в тому числі з терміном погашення до 3 місяців 409,0 тис. грн., з терміном погашення від 3 до 12 місяців 889,5 тис. грн., понад 12 місяців 1 468,4 тис. грн.;
 - нараховано процентів по видах кредитах 602,1 тис. грн.;
 - сплачено по нарахованих процентах 598,6 тис. грн.;
 - залишок по нарахованих процентах на кінець звітного року складає 3,5 тис. грн.;
 - залишок пайового капіталу на кінець звітного року складає 2 498,8 тис. грн.;
 - нерозподілені збитки звітного періоду складають 3,5 тис. грн.

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3) відповідають рахункам бухгалтерського обліку, оборотно-сальдовій відомості і складені достовірно.

Станом на 31.12.2012 року активи та пасиви кредитної спілки складають 2 883,1 тис. грн.

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4) складені відповідно до бухгалтерських даних та відображають фінансовий стан кредитної спілки станом на 31.12.2012.

За 2012 рік доходи складають в сумі 621,7 тис. грн., витрати – 820,3 тис. грн. Фінансовий результат – убуток в сумі 227,7 тис. грн., який було покрито за рахунок резервного капіталу.

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповнечених кредитів (Додаток №5).

Резерв для покриття втрат від неповнечених кредитів кредитного спілку не нараховувався, оскільки не було випадків прострочених кредитів або фактів несвочасної сплати необхідних процентів.

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6) складені достовірно і відображають фактичний стан кредитного портфеля КС «Будкредит»:

- станом на 31.12.2012 кредитна спілка має два кредити членам кредитної спілки в сумі 665,1 тис. грн., які складають більше 10% пайового капіталу КС «Будкредит».

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №6):

- в період 01.01.2012–31.12.2012 грошові кошти від юридичних осіб до кредитної спілки не залучалися.

При перевірці діяльності кредитної спілки «Будкредит» щодо надання кредитів членам кредитної спілки встановлено, що види наданих кредитів членам кредитної спілки, строки користування та їх цільове призначення відповідає умовам надання кредитів членам кредитної спілки, які передбачені п.3 «Положення про фінансові послуги». Кредити надаються відповідно до нормативних вимог внутрішніх положень: «Положення про фінансові послуги» та «Положення про фінансове управління».

При перевірці умов укладених договорів з членами кредитної спілки на отримання кредитів порушень не встановлено. Умови укладених договорів відповідають вимогам ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішнім Положенням кредитної спілки «Будкредит». Встановлені розміри відсотків за користування кредитами були розглянуті та затверджені на засіданні спостережної ради кредитної спілки.

Директор ТОВ «Аудит» **М.П.Мазуренко**
аудитор, кандидат економічних наук, доцент ОДЕУ
(сертифікат серія А №001303,
виданий АПУ 27.05.1994)

Аудитор **Т.К.Ченіс**
(сертифікат №006519,
виданий АПУ 18 грудня 2008 року)