

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки фінансової звітності та звітних даних
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

м. Київ

07 березня 2012 р.

**Голові Правління
Об'єднаної Кредитної Спілки
Національної Асоціації
Кредитних Спілок України
Кравченко Л.Є.**

**Національній комісії,
що здійснює регулювання у
сфері ринків фінансових послуг
України**

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданої до цього Висновку річної фінансової звітності та річних звітних даних Об'єднаної Кредитної Спілки Національної Асоціації Кредитних Спілок України (далі – Кредитна Спілка), які включають баланс на 31 грудня 2011 р. і складені за результатами діяльності у 2011 році звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності, пояснення до річної звітності, загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб.

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 подовжена до 04.11.2015 р.).

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, Літера И.

Телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. за № 005223; свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії А від 27.05.2004 р. за № 000076 про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії – 30.05.2012 р.).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Повне найменування	Об'єднана Кредитна Спілка Національної Асоціації Кредитних Спілок України
Скорочене найменування	ОКС НАКСУ
Код ЄДРПОУ	26333590
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Форма власності	Приватна
Дата та номер первинної реєстрації	№ 1893 від 25.02.2003 р.
Дата та номер останньої реєстрації	26.06.2006р. № 10741080002009173
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А00 № 023303
Місце проведення реєстраційної дії	Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація
Місцезнаходження за КОАТУУ	01135 м. Київ, Шевченківський район, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Фактичне місцезнаходження	01135 м. Київ, Шевченківський район, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Телефон, факс, e-mail	501-18-78, 501-18-79, oks@unascu.org.ua
Банківські реквізити	р/р № 26504010004980 в філії „Центральне РУ” АТ Банку „Фінанси та кредит” МФО 300937
Основні види діяльності за КВЕД	65.22.0 Надання кредитів
Чисельність працівників	7
Наявність філій та відділень	Відсутні
Реєстрація в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Фінансова установа відповідно до розпорядження від 02.07.2004 р. № 1274, свідоцтво серії КС № 327 від 02.07.2004 р., реєстраційний № 14100553
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія серії АВ № 399762 на право надання фінансових послуг (надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів крім внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки), видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (рішення № 1168-ЛК від 09.09.2008 р.). Термін дії ліцензії з 11.09.2008 р. по 11.09.2011 р.

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою кредитними спілками на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є сприяння фінансовій стабільності кредитних спілок та об'єднання тимчасово вільних коштів своїх членів для їх взаємного кредитування.

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від кредитних спілок - членів Кредитної Спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки;
- виступає поручителем виконання членами Кредитної Спілки зобов'язань перед третіми особами;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, придбаває цінні папери та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;

- надає кредити іншим кредитним спілкам;
- виступає членом платіжних систем;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в Статуті Кредитної Спілки, впродовж 2011 року Кредитна Спілка не здійснювала.

Станом на 31.12.2011 р. членами Об'єднаної Кредитної Спілки є 86 кредитних спілок.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору від 27.02.2012 року № 13-2143. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2011 рік проведена у період з 28.02.2012 р. по 05.03.2012 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог, прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2011 рік (Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);
- звітні дані за 2011 рік за формами, встановленими Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за підготовку та достовірність представлення фінансової звітності та річних звітних даних за 2011 рік у відповідності з визначеними критеріями несе керівництво Кредитної Спілки. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання

внутрішнього контролю для 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.

У перевіреному періоді відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність Кредитної Спілки були:

- Голова правління – Кравченко Л.Є.;
- головний бухгалтер – Спітківська А.Л.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України „Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, „Про кредитні спілки” від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-ХІV (далі – Закон про бухгалтерський облік), національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО);
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами 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 р. № 5202.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної Спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових

політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, фінансова звітність Об'єднаної Кредитної Спілки Національної Асоціації Кредитних Спілок України за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року в сумі активів і пасивів балансу 7 491 тис. грн. та чистого прибутку, як підсумкового фінансового результату 416 тис. грн. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2011 рік, складені для подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Для кращого розуміння складу активів та пасивів балансу, фінансового стану та результатів діяльності Кредитної Спілки у перевіреному періоді, цей Висновок необхідно розглядати у сукупності з Коментарями до нього, в яких детально розглянуті питання, що були предметом перевірки.

**Генеральний директор
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
від 28.01.2000 р. № 004111)**

В.Г.Козленко

**Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 30.05.2002 р. № 005223;
свідоцтво Державної комісії з регулювання
ринків фінансових послуг України
серії А від 27.05.2004 р. № 000076)**

С.М. Поделко

**Аналіз статей фінансової звітності та річних звітних даних
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.**

Мета цих Коментарів – надати до розгляду відповідну інформацію, яка сприятиме аналізу та розумінню фінансового стану Об'єднаної Кредитної Спілки Національної Асоціації Кредитних Спілок України за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. і станом на 31 грудня 2011 року.

I. Організація ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку в Кредитній спілці здійснювалося в перевіреному періоді за допомогою спеціалізованої комп'ютерної програми «КС-Фінанси».

Основні засади облікової політики Кредитної Спілки в перевіреному періоді сформульовані в наказі № 1 „Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики” від 02.01.2006 р. (далі – Наказ про облікову політику) та у перевіреному періоді не змінювались. Оцінка статей фінансової звітності в перевіреному періоді здійснювалася в Кредитній спілці в цілому відповідно до вимог національних П(С)БО та Наказу про облікову політику. Складання статей фінансової звітності в Кредитній спілці здійснювалося з дотриманням принципів послідовності та обачності.

Операції господарської діяльності Кредитної Спілки відображалися в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291 та відповідно до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. № 171 (зі змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. № 984).

Кредитна Спілка проводить інвентаризацію своїх активів і зобов'язань для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Записи в бухгалтерському обліку підтверджені первинними документами, складеними в цілому відповідно до вимог законодавства.

II. Характеристика статей балансу

У ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку, відображеним за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. Аудитор здійснив тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть слугувати базою для складання звітності.

2.1. Аудит обліку необоротних активів

Необоротні активи Кредитної Спілки, відображені в першому розділі активу Балансу станом на 31.12.2011 р., складаються з:

- 337 тис. грн. – основні засоби та інші необоротні матеріальні активи за залишковою вартістю;
- 150 тис. грн. – довгострокові фінансові інвестиції.

Всі обліковані основні засоби та інші необоротні матеріальні активи, використовуються в господарській діяльності Кредитної Спілки.

Формування сум первісної вартості та нарахованого зносу необоротних активів підтверджено даними бухгалтерського обліку та первинних документів.

Станом на 31.12.2011 р. знос основних засобів та інших необоротних активів визначено в сумі 32 тис. грн. Нарахування зносу здійснено прямолінійним методом відповідно до вимог П(С)БО 7 „Основні засоби” та прийнятої в Кредитній спілці облікової політики.

Нарахування зносу для інших необоротних активів здійснюється в розмірі 100 % їх вартості у першому місяці використання.

У 2011 році введено в експлуатацію один об'єкт необоротних активів (комп'ютер) вартістю 5 тис. грн.

Ліквідації, продажу та іншого вибуття об'єктів основних засобів не відбувалось.

Операція з надходження необоротного активу відображена в бухгалтерському обліку відповідно до вимог П(С)БО.

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені придбаними у Національній асоціації кредитних спілок України цінними паперами - акціями ЗАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» та обліковані за історичною собівартістю відповідно до облікової політики та ПСБО 12 «Фінансові інвестиції».

Загальна вартість необоротних активів відображена в Балансі Кредитної Спілки станом на 31.12.2011 р. в сумі **487 тис. грн.** достовірно і відповідає даним бухгалтерського обліку.

2.2. Аудит обліку оборотних активів

2.2.1. Розрахунки з дебіторами

Загальна сума поточної дебіторської заборгованості відображена в Балансі Кредитної Спілки станом на 31.12.2011 р. у сумі **6 295 тис. грн.**, у тому числі:

- 4 193 тис. грн. – заборгованість за кредитами, що були видані членам Кредитної Спілки (за вирахуванням 1 873 тис. грн. резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів);
- 1 414 тис. грн. – заборгованість за нарахованими відсотками за кредитами, наданими членам Кредитної Спілки;
- 2 тис. грн. – заборгованість за нарахованими відсотками по депозитним банківським внескам;
- 165 тис. грн. - заборгованість за внесками до Стабілізаційного фонду НАКСУ;
- 491 тис. грн. – заборгованість за сумнівним кредитом КС «Меотида»;
- 12 тис. грн. – заборгованість за безнадійним кредитом КС «Отчий поріг»;
- 18 тис. грн. – заборгованість за розрахунками з судовими органами.

Упродовж 2011 року Кредитна Спілка уклала 120 договорів з надання відсоткових кредитів членам Кредитної Спілки, на підставі яких видано кредитів на 12 167 тис. грн.

Облік розрахунків із членами Кредитної Спілки ведеться на балансовому рахунку 376 «Розрахунки за кредитами членам Спілки».

Розрахунки за кредитами із членами Кредитної Спілки

Види кредитів	Заборгованість за кредитами на 01.01.2011 р.	2011 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2011 р.
		Видано	Повернуто	
Середньострокові (3–12 місяців)	4 570,7	8 233,9	8 816,4	3 988,2
Довгострокові (понад 12 міс.)	943,8	3 933,5	2 799,6	2 077,7
Разом	5 514,5	12 167,4	11 616,0	6 065,9

тис. грн.

Станом на 31.12.2011 р. в Кредитній спілці облікована заборгованість в сумі 6 065,9 тис. грн. за 104 кредитними договорами. З цієї суми прострочена більше 3-х місяців заборгованість складає 1 919,2 тис. грн., безнадійна – 12,2 тис. грн., що підтверджено даними аналітичних відомостей та наявних договорів.

Станом на 31.12.2011 р. облікована сума резерву забезпечення покриття втрат від прострочених та безнадійних кредитів становила 1 873 тис. грн.

В бухгалтерському обліку нарахування відсотків ведеться методом нарахування на останній робочий день згідно графіку платежів по кожній кредитній угоді. Для цього в комп'ютерній програмі ведуться картки позичальника, в яких відображається дата видачі кредиту, сума, вказаний графік погашення заборгованості та фактично отримані грошові кошти від члена Кредитної Спілки на погашення нарахованих відсотків та основної суми кредиту.

Нараховані відсотки в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням методу нарахування та обліковуються протягом року на рахунок 373-1 «Розрахунки за нарахованими відсотками за кредитами».

Всього за 2011 рік Кредитна Спілка нарахувала відсотків за кредитами – 1 376 тис. грн., отримала – 1 003 тис. грн.

Визнання і оцінка реальності дебіторської заборгованості у перевіреному періоді відбувались в Кредитній Спілці відповідно до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Формування сум дебіторської заборгованості в бухгалтерських регістрах за перевірений період підтверджено первинними документами.

Дебіторська заборгованість, відображена в регістрах бухгалтерського обліку станом на 31.12.2011 р., відповідає даним Балансу за рядками:

- 190 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 1 416 тис. грн.;
- 210 „Інша поточна заборгованість” в сумі 4 879 тис. грн.

Дебіторська заборгованість оцінена за чистою реалізаційною вартістю, тобто за вирахуванням резерву покриття втрат від неповернених кредитів (1 873 тис. грн.), що відповідає вимогам п.32.1. П(С)БО 2 «Баланс».

2.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Операції за рахунками в банках

Грошові кошти станом на 31.12.2011 р., відображені в рядках 230, 240 Балансу в сумі **198 тис. грн.**, складаються з:

- 180 тис. грн. – залишку грошових коштів в національній валюті на рахунках в банку;
- 18 тис. грн. – залишку грошових коштів в іноземній валюті на рахунках в банку.

Безготівкові операції здійснювались на підставі первинних документів (платіжних доручень, виписок банку та доданих до них рахунків, тощо).

Виписки банку – основний документ, згідно з яким Кредитною Спілкою складається кореспонденція рахунків про рух коштів, є реєстром аналітичного обліку та підставою для бухгалтерських записів. Всі виписки банку і додатки до них є в наявності.

Рух коштів відображався в бухгалтерському обліку на балансових рахунках 311 «Поточний рахунок в банку в національній валюті» та 312 «Поточний рахунок в банку в іноземній валюті» на підставі виписок банку з доданими до них первинними документами.

Перевіркою організації бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами, Аудитор підтверджує достовірність сум, відображених у рядках 230, 240 Балансу.

2.2.3. Поточні фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2011 р. Кредитною Спілкою обліковані поточні фінансові інвестиції у сумі **510 тис. грн.**, які складаються з грошових коштів на депозитних рахунках в банках.

Фінансові інвестиції обліковані відповідно до П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції» та облікової політики за собівартістю.

Загальна сума поточних фінансових інвестицій складає **510 тис. грн.**, що достовірно відображено в рядку 220 Балансу.

2.3. Аудит обліку власного капіталу

Власний капітал, що належав Кредитній спілці станом на 31.12.2011 р., сформовано з наведених нижче складових:

Складові власного капіталу	Код рядка	Сума (тис. грн.)
Пайовий капітал	310	5 496
Резервний капітал	340	508
Нерозподілений прибуток	350	1 482
Разом	380	7 486

Сума власного капіталу Кредитної Спілки, яка підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку, складалася з:

- пайового капіталу, сформованого в період діяльності Кредитної Спілки за рахунок обов'язкових внесків її членів на 4 913 тис. грн., та додаткових пайових членських внесків на 583 тис. грн. За 2011 рік зменшення пайового капіталу за рахунок його вилучення склало 431 тис. грн.;
- резервного капіталу, сформованого за рахунок внесків членів Кредитної Спілки на 12 тис. грн. та за рахунок розподілення прибутку Кредитної Спілки на 496 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності Кредитної Спілки, в сумі 1 482 тис. грн.

На початок 2011 року нерозподілений прибуток Кредитної Спілки облікований в сумі 1 073 тис. грн. За 2011 рік згідно даних Звіту про фінансові результати отримано прибуток в сумі 416 тис. грн. До резервного капіталу було спрямовано за рахунок розподілення прибутку 7 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2011 р. нерозподілений прибуток за даними фінансової звітності, визначений згідно П(С)БО у сумі 1 482 тис. грн.

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на балансових рахунках 4-го класу Плану рахунків. Аналітичний облік відповідає синтетичному.

Розкриття інформації щодо структури та розміру складових частин власного капіталу Кредитної Спілки відповідає вимогам П(С)БО.

2.4. Аудит обліку поточних зобов'язань

Загальна сума поточних зобов'язань, відображена в четвертому розділі пасиву Балансу Кредитної Спілки (рядок 620) станом на 31.12.2011 р. у сумі **5 тис. грн.** та представлена зобов'язаннями за розрахунками з учасниками (рядок 590 Балансу).

Заборгованість за розрахунками з учасниками є сумою нарахованих та не виплачених на звітну дату відсотків на додаткові пайові внески, яка облікована на рахунку 673-1 «Проценти на пайові внески».

Визнання і оцінка реальності кредиторської заборгованості у перевіреному періоді відбувались в Кредитній Спілці відповідно до П(С)БО 11 «Зобов'язання».

Залишок поточних зобов'язань, наведений в Балансі Кредитної Спілки станом на 31.12.2011 р., відповідає первинним документам, даним облікових реєстрів, даним аналітичного обліку розрахунків з членами Кредитної Спілки та відображений в Балансі достовірно.

ВИСНОВОК ЗА ЦИМ РОЗДІЛОМ

Баланс Кредитної Спілки станом на 31.12.2011 року за «Активом» і «Пасивом» облікований в сумі 7 491 тис. грн. достовірно.

III. Характеристика доходів та витрат

У ході перевірки Аудитор дослідив структуру та принципи формування складу доходів та витрат Кредитної Спілки, що виникли в процесі її діяльності впродовж 2011 року. У результаті дослідження Аудитор склав аналітичний звіт про прибутки та збитки, який наведено в таблиці №2.

Таблиця №2

Аналітичний звіт про прибутки та збитки

Назва показника	За 2010 рік	За 2011 рік	Зміни	
			сума	%
1	2	3	4=3-2	5=4/2
Інші операційні доходи	1591	1376	-215	-13,5
Адміністративні витрати	524	560	+36	+6,8
Інші операційні витрати	560	610	+50	+8,9
Фінансовий результат від операційної діяльності	507	206	-301	-59,4
Інші фінансові доходи	87	209	+122	+140,2
Інші доходи	1	1	0	0
Чистий прибуток (збиток)	595	416	-179	-30,1

Визначення фінансових результатів діяльності здійснювалося в Кредитній спілці в цілому з дотриманням вимог національних П(С)БО, зокрема П(С)БО 15 «Дохід» та П(С)БО 16 «Витрати». Дохід відображений в бухгалтерському обліку за принципом нарахування в сумі справедливої вартості отриманих активів.

Аналіз доходів, отриманих Кредитною Спілкою в 2011 році, наведений в таблиці №3.

Таблиця №3

Аналіз отриманих доходів

Види доходів	За 2011 рік	
	сума, тис. грн.	%
Нараховані відсотки за кредитами, виданими членам спілки	1376	86,7
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	209	13,2
Доходи від курсових різниць	1	0,1
Разом	1586	100

Склад витрат, понесених Кредитною Спілкою для отримання вказаних доходів, наведений в таблиці №4.

Таблиця №4

Аналіз понесених витрат

Види витрат	За 2011 рік	
	сума, тис. грн.	%
Адміністративні витрати, в т.ч.:	560	47,8
- заробітна плата з відрахуваннями до соціальних фондів	538	46,0
- амортизація	14	1,2
- матеріальні витрати	8	0,6
Інші операційні витрати, в т.ч.:	610	52,1
- списані відсотки по сумнівному кредиту КС «Меотіда»	230	19,6
- нараховані відсотки по залученим коштам від НАКСУ та інших юридичних осіб	111	9,5
- створення резерву покриття витрат від неповернених кредитів	167	14,3
- членські внески в НАКСУ	3	0,3
- витрати на проведення загальних річних зборів Спілки	18	1,5
- телефонні та комунікаційні послуги, комунальні послуги, охорона	26	2,2
- послуги банків	6	0,5
- інформаційно-консультаційні та інші послуги (аудит, семінари, періодичні видання, навчання, відрядження, публікація звітності, перереєстрація)	49	4,2
Разом	1170	100

У результаті діяльності впродовж 2011 року Кредитна Спілка отримала нерозподілений прибуток у сумі 416 тис. грн.

Детально дослідивши принципи формування доходів і витрат в облікових бухгалтерських регістрах та відображення їх у фінансовій звітності Кредитної Спілки, Аудитор дійшов висновку, що облік доходів та витрат відповідає вимогам стандартів обліку. Складений Кредитною Спілкою Звіт про фінансові результати за 2011 рік достовірно відображає результати її діяльності.

ВИСНОВОК ЗА ЦИМ РОЗДІЛОМ

На думку Аудитора, річна фінансова звітність Кредитної Спілки справедливо й достовірно в усіх суттєвих аспектах розкриває інформацію та відображає її фінансовий стан на 31.12.2011 р., а також результат її діяльності, рух грошових коштів та рух власного капіталу за 2011 рік. Звітність складена з дотриманням вимог законодавства України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Кредитної Спілки.

IV. Характеристика річних звітних даних

У ході перевірки досліджено достовірність кожної складової частини річних звітних даних Кредитної спілки, перевірено їх відповідність вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 (далі – Порядок № 177), а також здійснено порівняння відповідних показників звітних форм між собою.

Аудитор провів тестування показників звітних даних з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і даними бухгалтерського обліку Кредитної спілки.

Для загальної оцінки фінансового стану Кредитної спілки Аудитор на підставі звітних даних про склад активів та пасивів (Додаток 3 до Порядку № 177) сформував аналітичний баланс, який наведено в таблиці №5.

Аналітичний баланс Кредитної спілки

тис. грн.

Статті балансу 1	Станом на 31.12.2010 р. 2	Станом на 31.12.2011 р. 3	Зміни	
			Сума 4=3-2	% 5=4/2*100
Продуктивні активи				
Кредити, надані членам Спілки	5 514,5	6 065,9	+551,4	+9,9
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	-1 706,3	-1 861,2	+154,9	+9,1
Поточні фінансові інвестиції	3 016,0	660,0	-2 356,0	-78,1
Разом продуктивних активів	6 824,2	4 864,7	-1 959,5	-28,7
Непродуктивні активи				
Грошові кошти	389,1	198,2	-190,9	-49,1
Необоротні активи	345,6	337,1	-8,5	-2,5
Інші непродуктивні активи	181,5	674,2	+492,7	+271,5
Витрати майбутніх періодів	0,2	0,9	+0,7	+350,0
Разом непродуктивних активів	916,4	1 210,4	+294,0	+32,1
СУМАРНИЙ АКТИВ	7 740,6	6 075,1	-1 665,5	-21,5
Зобов'язання				
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	1 308,1	0,0	-1 308,1	-100,0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються відсотки	5,1	5,1	0	X
Доходи майбутніх періодів	0,3	0,1	-0,2	-66,7
Всього зобов'язання	1 313,5	5,2	-1 308,3	-99,6
Капітал				
Пайовий капітал	5 926,8	5 496,1	-430,7	-7,3
Резервний капітал	500,3	508,0	+7,7	+1,5
Нерозподілений дохід	0,0	65,8	+65,8	X
Всього капітал	6 427,1	6 069,9	-357,2	-5,6
СУМАРНИЙ ПАСИВ	7 740,6	6 075,1	-1 665,5	-21,5

На основі згрупованого аналітичного балансу здійснено аналіз структури активів, капіталу та зобов'язань і фінансового стану Кредитної спілки.

Активи Кредитної спілки за 2011 рік зменшилися на 21,5% за рахунок зменшення їх продуктивної частини. Кредитний портфель збільшився на 551,4 тис. грн. або на 9,9%, при цьому прострочені та неповернені кредити членам Кредитної спілки зменшилися на 854,4 тис. грн. або на 30,8%.

Загальна сума прострочених та неповернених кредитів членів Кредитної спілки станом на 31.12.2011 р. становить 1 919,2 тис. грн., що складає 31,6% від загальної суми кредитів. За даними Розрахунку (Додаток 5 до Порядку № 177), необхідний резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів становить 1 762,9 тис. грн., при цьому фактично резерв сформовано в сумі 1 919,2 тис. грн.

За 2011 рік розмір власного капіталу Кредитної спілки зменшився на 357,2 тис. грн., або на 5,6%, у зв'язку з вилученням пайового капіталу.

Зобов'язання при цьому зменшилися на 1 308,3 тис. грн. або на 99,6% за рахунок зменшення зобов'язань в розрахунках з юридичними особами, на які нараховуються проценти.

За звітними даними про доходи та витрати, Кредитною спілкою в 2011 році отримані доходи, наведені в таблиці №6.

Види доходів

Види доходів	За 2011 рік	
	сума, тис. грн.	%
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	1 003,5	80,7
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках та відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	238,8	19,2
Інші непроцентні доходи (курсові різниці)	0,9	0,1
Разом	1 243,2	100

Для складання звітних даних до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України визначення доходу відбувається за касовим методом, що відповідає вимогам пункту 3.3.1 Порядку № 177 до складання звітності.

Таким чином, за даними звітності Кредитної спілки, складеної для подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, сума доходів за 2011 рік на 342,8 тис. грн. менше суми доходів, заявлених у фінансовій звітності за формою 2 "Звіт про фінансові результати". Вказана сума складається з різниці між фактично отриманими та нарахованими відсотками за кредитами, наданими членам кредитної спілки та відсотками на депозитних рахунках в банках, що підтверджено даними бухгалтерського обліку Кредитної спілки.

Отримані Кредитною спілкою у 2011 році доходи у розмірі 1 243,2 тис. грн. були використані для покриття витрат у сумі 1 170,1 тис. грн., у т.ч.:

- процентних витрат у сумі 111,3 тис. грн.;
- операційних витрат у сумі 661,2 тис. грн.;
- витрат на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів у сумі 167,1 тис. грн.;
- витрат на списання несплачених процентів за кредитами в сумі 230,5 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності визначено у сумі 73,1 тис. грн., з яких на формування резервного капіталу використано 7,3 тис. грн., нерозподілений дохід склав 65,8 тис. грн.

ВИСНОВОК ЗА ЦИМ РОЗДІЛОМ

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2011 рік, складені для подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної спілки, результат її діяльності.

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 30.05.2002 р. № 005223;
свідоцтво Державної комісії з регулювання
ринків фінансових послуг України
серії А від 27.05.2004 р. № 000076)

С.М. Поделко