

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежного аудитора щодо повного
пакета фінансових звітів загального призначення

***Кредитної спілки «Азово-Чорноморської Кредитної
Спілки»***

за 2012 рік.

(період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.)

Аудиторська перевірка проведена для надання звітності в Держкомісію, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України відповідно до Методичних рекомендацій по форматі аудиторського висновку за результатами проведення аудита річної фінансової звітності й річних звітних даних кредитного союзу, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №5202 від 27.12.2005р., у редакції від 12.10.2006р. №6314.

Основні відомості про аудитора:

- Волобуєв Володимир Іванович – директор ТОВ АФ «Глобус-Аудит», сертифікат аудитора №000078, серія А, виданий Аудиторською палатою України 23.12.1993р., що діє до 23.12.2017 року, внесений до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (свідоцтво №000655, серія А о внесенні до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видано 12.08.2004р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України). Розпорядження нацкомфінпослуг о внесенні в реєстр аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Волобуєва Ігоря Володимировича від 13.12.2012г. №2702
- Місцезнаходження: 95013, АРК, м.Сімферополь, вул. Дм.Ульянова, 1-А
- Телефон (факс): (0652) 248-654.
- e-mail: audit@globus.crimea.ua

Основні відомості про кредитну спілку.

- Повне найменування: Кредитна спілка «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка»;
- Код ЄГРПОУ: 35002771;
- Місцезнаходження: 95001, м. Сімферополь, вул. Краснознам'яна, б.86;
- Дата і номер реєстрації: свідоцтво №1 882 102 0000 011716 від 16.03.2007р. видане Виконкомом Сімферопольської міської ради зі змінами від 09.06.2010р.
- Свідоцтво серії КС№816 про реєстрацію в Держкомісії по регулюванню ринків фінансових послуг України №14102028 від 09.08.2007р., код фінансової установи 14, зі змінами від 02.12.2010р.
- Статут (в новій редакції) затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка» протокол №6 від 12 травня 2012р. і зареєстрований державним реєстратором Сімферопольської міської Ради. Номер запису 18821050005011716 від 07.06.2012р.
- Інформація про кількість штатних працівників на 31.12.2012р. – 6 чол.

За інформацією кредитної спілки і наданих документів, діяльність, що підлягає ліцензуванню, у перевіряемому періоді, не здійснювалася. Окремих підрозділів і філій у складі Кредитної спілки не значиться.

Основні види діяльності по КВЕД і відповідно до Статуту:

- Код 64.92 – Інші види кредитування

Відомості про умови договору на проведення аудита.

Перевірка проведена відповідно до договору №130132 від 18.01.2013р.

- Дата початку аудита – 02.02.2013р.
- Дата закінчення аудита – 04.02.2013р.
- Період, що охоплює аудит: з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

Незалежним аудитором проведена перевірка фінансової звітності кредитної спілки «АЧКС» згідно з Міжнародними стандартами аудита станом на 31.12.2012р. Звітність складена відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку України.

Перелік перевіреної фінансової звітності

- Форма №1 «Баланс» станом на 31.12.2012р.
- Форма №2 «Звіт про фінансові результати» за 2012р.;
- Форма №3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2012р.;
- Форма №4 «Звіт про власний капітал» за 2012р.;
- Форма №5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2012р.

У ході перевірки використані наступні документи:

- Оборотно-сальдови відомості за рахунками за 2012р.
- Первинні документи вибірково по операціях з каси та інші.
- Положення про фінансове управління кредитної спілки «АЧКС», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №10 від 12.05.2012р.
- Положення про документообіг у кредитній спілці «АЧКС», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №10 від 12.05.2012 р.
- Положення про фінансові послуги кредитної спілки «АЧКС», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №10 від 12.05.2012 р.

Відповідальність управлінського персоналу (керівного складу)

Управлінський персонал відповідає за підготовку й достовірне подання повного пакету фінансових звітів.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження й використання внутрішнього контролю щодо підготовки й достовірного подання фінансових звітів, які не мають суттєвих перекручувань, вибір і застосування відповідної облікової політики, застосовуваних принципів бухгалтерського обліку.

У перевіряемому періоді розпорядниками фінансово - господарської діяльності були:

- голова правління – Шабанов М.Р.;
- головний бухгалтер – Бухрякова О.О.

Відповідальність незалежного аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлювання думки щодо фінансових звітів на підставі нашої аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проводилася відповідно до Міжнародних стандартів аудита (МСА 700, 701 та інші). Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для одержання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка здійснена відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», п.п.18,п.1, ст.28; Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. №2908, ст. 22; Положення про Державну комісію, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента від 04.04.2003р. №292, Закону України "Про аудиторську діяльність", Порядку складання та надання звітності кредитними союзами і об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. №177, Методичних рекомендацій з формату аудиторського висновку, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулюванню ринків фінансових послуг

України №5202 від 27.12.2005р. у редакції від 12.10.2006р. №6314 і Міжнародних стандартів аудита, які прийняті як Національні стандарти аудита в Україні.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав 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 включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності обліковим принципам, які є загальноприйнятими в Україні.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

Аудитором проведена оцінка застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, використаних підприємством, а також оцінка загального подання фінансових звітів.

Аудит передбачав забезпечення обґрунтованої, але не абсолютної гарантії того, що фінансова звітність, у цілому, не містить у собі суттєвих викривлень.

Абсолютна аудиторська гарантія неможлива з ряду причин, зокрема:

- використання вибіркового тестування через обмеження обсягу роботи. Більшість аудиторських доказів є скоріше переконливими, чим остаточними. Крім того, проведений аудит для формування висновку про фінансову звітність, базується на судженні аудитора;
- підприємство не представило інвентаризацією дебіторської, кредиторської заборгованості.

На думку аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться в попередніх двох абзацах, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки КС «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка» станом на 31 грудня 2012р. та її фінансові результати, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Думка аудитора про повноту розкриття інформації з окремих питань:

I. Основні аспекти облікової політики.

Бухгалтерський облік фінансово-господарської діяльності підприємства перевірявся відповідно до Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV, згідно з Податковим Кодексом України від 02.12.2010г. N 2755-VI (зі змінами та доповненнями), а також відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку і інших нормативних документів.

До перевірки представлено наказ №1 від 03.01.2012р. «Про облікову політику на 2012р.».

Інформація про відкриття депозитних рахунків членам КС у перевіряемому періоді відсутня.

Ведення бухгалтерського обліку на підприємстві здійснюється за допомогою комп'ютерної обробки даних.

Інвентаризація розрахунків до перевірки не представлена.

Згідно Положенню про фінансове управління кредитної спілки «Азово-Чорноморської Кредитної Спілки» Капітал кредитної спілки складається з пайового та резервного капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки. Капітал є власністю кредитної спілки.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при вступі до кредитної спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.

Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки та є умовою набуття членства в кредитній спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума

Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступних внесків членів кредитної спілки;
- 2) частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки;
- 3) членських внесків в резервний капітал. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми членського внеску до резервного капіталу.

II. Розкриття інформації у фінансовій звітності

по видах активів.

Дані щодо проведення Інвентаризації необоротних та нематеріальних активів представлені актами інвентаризації, яка проведена на підставі наказу №57-і від 21.12.2012р. Дані щодо проведення інвентаризації коштів до перевірки не представлені.

2.1 Необоротні активи.

Нематеріальні активи (за даними Балансу).

- Залишкова вартість на 31.12.2012р. – 0,0тис.грн.
- Первісна вартість – 5 тис.грн. (рядок 011 Балансу)
- Накопичена амортизація – 5 тис.грн.

Нематеріальні активи полягають з програми «КС Фінанси» та «Microsoft Windows».

Нематеріальні активи станом на 31.12.2012р. повністю самортизовані.

В зв'язку з відсутністю при перевірці аналітичних даних з обліку нематеріальних активів, аудитори не мають можливості перевірити визнання необоротних активів відповідно до П(с)БО.

Основні засоби (за даними Балансу).

- Залишкова вартість на 31.12.2012р. – 4,0тис.грн.
- Первісна вартість – 14 тис.грн. (рядок 031 Балансу)

- Накопичена амортизація – 10 тис.грн.

2.2 Облік фінансових інвестицій

За даними кредитної спілки фінансових інвестицій станом на 31.12.2012р. в обліку значиться у розмірі 14 тис.грн. у вигляді пайового внеску до ОКС НАКСУ.

2.3. Кошти та їх еквіваленти.

Кошти підприємства складаються із сум грошей у касі і на розрахунковому рахунку.

У рядку 230 Балансу розмір коштів станом на 31.12.2012р. відображений у сумі 2 тис. грн. і підтверджений:

- Випискою Філії «Кримського РУ» АТ «Банку «Фінанси та Кредит», МФО 384889 по рахунку №265044555001 за 29.12.2012р. у сумі 440,82грн.
- Звітом касира за 31.12.2012р. у сумі 1625,43грн.

Вибірковий аналіз обліку касових операцій проводився відповідно до вимог Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого Постановою Правління НБУ №637 від 15.12.2004р.

Згідно Наказу №1 «Про формування облікової політики кредитної спілки на 2012рік» від 03.01.2012р. встановлений ліміт каси в розмірі 50000,00грн.

Усі зауваження по веденню касових операцій виправлені у ході перевірки.

Перевищення ліміту виборочним аналізом не встановлено.

2.4. Дебіторська заборгованість.

Величина резерву покриття втрат від неповернених кредитів на дату Балансу не створена у зв'язку з тим, що вона формується у поточному періоді при появі прострочених кредитів.

У рядку 190 Балансу відображена дебіторська заборгованість по нарахованих доходах у сумі 15 тис.грн., що значиться на рахунку 373 у сумі 14705,35грн. За даними підприємства це заборгованість членів кредитного союзу, що одержали кредити, по нарахованих відсотках за користування кредитом за період 2012р. За даними оборотно-сальдової відомості контрагент не визначений.

У рядку 210 Балансу відображена інша дебіторська заборгованість у сумі 1053 тис.грн., що складається із сум по непогашених кредитах у розмірі 1053124,68 грн., тобто за даними синтетичного обліку сальдо по рахунку 376 складає 1044168,00 грн., по рахунку 377 складає 8956,00 грн.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості в цілому відповідає П(с)БО №10.

III. Розкриття інформації про зобов'язання.

Зобов'язання в обліку відображені як поточні та в цілому відповідають П(с)БО 11 «Зобов'язання».

У рядку 610 Балансу відображена кредиторська заборгованість з іншими кредиторами по рахунку 687 в сумі 44000,00 грн., яка полягає з кредиту від ОКС НАКСУ.

Згідно даних синтетичного обліку підприємства, та відомостей по заробітній платі заборгованості не числиться.

В зв'язку з відсутністю при перевірці аналітичних даних з обліку кредиторської заборгованості, в аудиторів не має можливості перевірити визнання та оцінку зобов'язань відповідно до П(с)БО 11 «Зобов'язання».

IV. Розкриття інформації про власний капітал.

Власний капітал у Балансі представлений у вигляді:

- Пайового капіталу (рядок 310) – 859 тис.грн.;
- Резервного капіталу (рядок 340) – 55 тис.грн.
- Нерозподіленого прибутку (рядок 350) – 131 тис.грн.

До перевірки представлений Статут (в новій редакції), затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка» протокол №6 від 12 травня 2012р і зареєстрований державним реєстратором Сімферопольської міської Ради. Номер запису 18821050005011716 від 07.06.2012р.

Пайовий капітал за 2012р. збільшився на 305441,68 грн., за рахунок додаткових та вступних пайових внесків, що підтверджується первинними касовими документами на загальну суму 305441,68грн.

Резервний капітал за 2012 рік збільшений на 21 тис.грн., у тому числі відраховано від чистого доходу 2012 року 10% - 13тис.грн.

Згідно до даних синтетичного обліку, був проведений розподіл прибутку у розмірі 20544,68грн. (протокол загальних зборів членів кредитної спілки №6 від 12.05.2012р.). Прибуток розподілений наступним чином:

- на додатковий пайовий капітал – 20000,00 грн.;
- на резервний капітал – 544,68 грн.

Дані першого розділу пасиву форми №1 «Баланс» відповідають показникам ф.№4 «Звіт про власний капітал».

V. Облік доходів і фінансових результатів.

Вибірковою перевіркою обліку доходів встановлено, що облік доходів ведеться відповідно до вимог П(с)БО №15 «Доходи» на 7-ому класі рахунків «Доходи та результати фінансової діяльності».

Доходи кредитної спілки за 2012 рік (нараховані) склали 379 тис.грн.

VI. Облік витрат виробництва.

Вибірковою перевіркою встановлено, що формування витрат у цілому здійснюється відповідно до П(с)БО №16 «Витрати» і відображається на 8-ом класі рахунків.

По даним Головної книги витрати організації за перевіряємий період склали 238тис.грн. у тому числі:

- інші операційні витрати – 45,0 тис.грн.;
- витрати на оплату праці – 139 тис.грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 51тис.грн.;
- амортизація – 3тис.грн.;

VII. Розкриття інформації про обсяг чистого прибутку.

При звіренні вступного сальдо Балансу (форма №1) на 01.01.2012р. з даними Головної книги розбіжностей не встановлено.

Станом на 31.12.2012р. дані синтетичного обліку відповідають даним Балансу (форма №1) з валютою 1089тис.грн. і Звіту про фінансові результати (форма №2) із прибутком 134 тис.грн. за звітний період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р. Дані синтетичного обліку відповідають даним «Звіту про рух грошових коштів», «Звіту про власний капітал» і «Приміткам до річної звітності».

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2012 рік отриманий чистий прибуток у розмірі 134 тис.грн.

За даними підприємства розподілено 20544,68грн. прибутку.

Залишок нерозподіленого прибутку на кінець 2012 року становить 130тис.грн.

Дані, відображені в «Звіті про фінансові результати», відповідають даним Головної книги організації та облікових реєстрів

На думку аудитора річна фінансова звітність кредитної спілки «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка» складена відповідно до Порядку складання й надання звітності кредитними спілками й об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. №177.

Незалежний аудитор

І.В. Волобуєв

Директор
ТОВ «АФ «Глобус Аудит»

В.І. Волобуєв

Дата аудиторського висновку « _____ » _____ 2013р.

Адреса незалежного аудитора:
95013, АРК, м. Сімферополь,
вул. Дм. Ульянова, буд. 1-А
тел./факс (0652) 248-654