

**Державна комісія з регулювання ринків
фінансових послуг України**

**Аудиторський висновок
про наслідки аудиту річної фінансової звітності
та річних звітних даних кредитної спілки «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка» за
станом на 31.12.2011р.**

Згідно з договором № 120102 від 18.01.2012р., укладеним між ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» проведена незалежна аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки "Азово-Чорноморська Кредитна Спілка" (далі – КС «АЧКС») за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р. на предмет визнання достовірними даних фінансової звітності спілки за станом на 31.12.2011р.

Аудиторська перевірка фінансової звітності та звітних даних проведена згідно з:

- Законом України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.1993р. №3125-ХП (за редакцією закону від 14.09.06р. № 140-V);
- Міжнародними стандартами аудиту та етики, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту, згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2;
- розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.05р. № 5202 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки";
- Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.01р. № 2664 - III;
- Законом України "Про кредитні спілки" від 20.12.01р. № 2908 - III;
- Указом Президента України "Про Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України" від 04.04.03р. № 292;
- розпорядженням Держфінпослуг від 02.10.03р. №67 "Про затвердження Примірного статуту кредитної спілки";

- розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.03р. №116 "Про затвердження переліку внутрішніх положень кредитної спілки";
- розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03р. № 177 "Про порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками";
- розпорядженням Держфінпослуг від 27 березня 2008р. №418 "Про затвердження змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України";
- розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.04р. № 7 "Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок";
- Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями);
- Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженими наказами Мінфіну України.

Основні відомості про аудиторську фірму.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» здійснює аудиторську діяльність на підставі:

- свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №2401, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №100 від 31.03.2001р., продовжено рішенням АПУ від 27.01.2011р. № 227/3;
- свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України від 17.03.2011р. №131, (свідоцтво серія А №001792).

Місцезнаходження: АР Крим, м. Сімферополь, вул. Данилова, 43, тел. 8 (0652) 44-49-92.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повне найменування	Кредитна спілка «Азово-Чорноморська Кредитна Спілка»
Код за ЄДРПОУ	35002771
Місцезнаходження	95001, м. Сімферополь, вул. Краснознам'яна, б.86
Дата державної реєстрації	16.03.2007р.
Основні види діяльності .	65.22.0 – надання кредитів.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС № 816, видано 09.08.2007р., рішення № 7792; (реєстраційний № 14102028)
Код фінансової установи	14
Кількість членів кредитної спілки	306
Чисельність працівників	5
Банківські реквізити	Філія «Кримське РУ» АТ «Банк «Фінанси та Кредит», МФО 384889, П/р. № 265044555001
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	Немає

Мета проведення аудиту - вираження професійної незалежної думки аудитора про відповідність фінансової звітності суб'єкта перевірки установленим вимогам по її складанню і розкриттю, прийнятій обліковій політиці і відображенні в ній у всіх істотних аспектах об'єктивної інформації про фінансовий стан КС "АЧКС" за станом на 31.12.2011р.

Перевірка була спланована і проведена з метою одержання достатньої впевненості, що фінансова звітність КС "АЧКС" не містить істотних невідповідностей. Перевірка базувалася на застосуванні загальних наукових і спеціальних методів контролю і включала аналіз проведених тестів, визначення принципів бухгалтерського обліку, на підставі яких складалася звітність, дослідження істотних оцінок, якими керувався замовник при складанні звітності, оцінку загального розкриття звітності. Перевірка здійснювалася відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудита. Аудитор вважає, що в результаті проведеної перевірки отримано достатньо основ для вираження своєї професійної незалежної думки по предмету перевірки.

Керуючись власним досвідом і застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що бере на себе аудитор, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудитора, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки спілки.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності КС "АЧКС" за період з 01.01.2011р по 31.12.2011р., у відповідності до внутрішніх положень ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба», встановлювався з метою виявлення суттєвих відхилень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно з Міжнародними стандартами аудиту.

Перевірка була проведена вибіркоким методом по даним головної книзі із залученням реєстрів аналітичного обліку і залученням по окремих господарських операціях первинних документів.

Аудиторська перевірка розпочата 23 січня 2012р. і закінчена 31 січня 2012р.

Згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. № 996-XIV відповідальність за подану звітність несе керівництво спілки.

Перевірка проводилась з відома голови правління спілки Шабанова Мустафи Рустемовича та в присутності головного бухгалтера Бухрякової Олени Олексіївни.

В періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність спілки були:

- голова правління - Шабанов М. Р.;
- головний бухгалтер - Джелілева З.З.(з 01.01.2011р. по 31.08.2011р.);
- головний бухгалтер Бухрякова О.О. (з 01.09.2011р. по наступний час).

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог чинного законодавства.

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.

ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» відповідає за висловлювання думки щодо достовірності фінансової звітності КС "АЧКС" на підставі результатів даної аудиторської перевірки згідно з Законом України від 22.04.93р. №3125-XII «Про аудиторську діяльність» (за редакцією закону від 14.09.06р. № 140-V).

У відповідності до вимог Цивільного кодексу України та Професійної етики аудитор не пов'язаний майновими інтересами зі спілкою чи з його членами.

Підстава для проведення аудиту.

Підставою для проведення аудиту є п. 2.3 (Порядок підтвердження звітності кредитними спілками) Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг України від 25.12.2003р. №177, зареєстрованого 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 15.06.2004р. №984, від 02.03.2006р. №5450, від 27.03.2008р. №418, від 12.03.2009р. №167 та від 26.11.2009р. №892.

До перевірки надані наступні документи:

- статут кредитної спілки «АЧКС», затверджено рішенням установчих зборів кредитної спілки (протокол № 4 від 30.05.2010р.);
- свідоцтво про державну реєстрацію від 16.03.2007р. видане держаним реєстратором Космачевською Т.О. (реєстраційний № 1 882 102 0000 011716);
- свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС № 816), видано Державною комісією по регулюванню ринків фінансових послуг України згідно з рішенням про видачу свідоцтва від 09.08.2007р. № 7792 (реєстраційний № 14102028);
- журнали-ордери з первинними документами за 2011р.
- **фінансова звітність за 2011р.:**
 - баланс(форма №1) за станом на 31.12.2011р.;
 - звіт про фінансові результати (форма №2) за 2011р.;
 - звіт про рух грошових коштів (форма №3) за 2011р.;
 - звіт про власний капітал (форма №4) за 2011р.;
 - примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік (форма №5);
- **звітні дані по формах за 2011 рік:**
 - загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України);
 - звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
 - звітні дані про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3);
 - звітні дані про доходи і витрати кредитної спілки (додаток 4);
 - розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернення кредитів кредитної спілки (додаток 5);
 - звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
 - звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Статут кредитної спілки.

КС "АЧКС" здійснює свою діяльність на підставі статуту, затвердженого рішенням установчих зборів кредитної спілки (протокол № 4 від 30.05.2010р.).

Згідно зі статутом кредитна спілка:

- а) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- б) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також селянські (фермерські) господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій формі, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- д) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;

е) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбає державні цінні папери, перелік яких установлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків,

є) залучає на договірних умовах та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;

ж) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг;

з) виступає членом платіжних систем;

і) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

ї) проводить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Види діяльності, що не зазначені в статуті спілки аудитором не встановлено.

Членами кредитної спілки можуть бути особи, які постійно проживають на території Автономної Республіки Крим.

Діяльність органів управління кредитної спілки регламентується наступними внутрішніми положеннями:

- про правління;
- про спостережну раду;
- про ревізійну комісію;
- про кредитний комітет.

Дані положення затверджені рішенням загальних зборів (протокол № 4 від 30.05.2010р.).

Положення про діяльність органів управління кредитної спілки містять:

- основні функції та завдання органів управління;
- повноваження і обов'язки органів управління;
- склад та порядок заміщення або звільнення членів органів управління;
- порядок організації роботи органів управління;
- інші питання, пов'язані з діяльністю органів управління.

Положення кредитної спілки «Про фінансові послуги» та «Про фінансове управління» затвердженні головою спостережної ради (протокол № 14 від 17.12.2010р.)

Спілка означена неприбутковою організацією за кодом 0010 за рішенням ГНІ, № 11372 від 21.03.2007р. та внесена до Реєстру неприбуткових організацій та установ згідно ст.157 Податкового кодексу України от 02.12.2010р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями).

Повнота і відповідність фінансової звітності прийнятим нормативам бухгалтерського обліку, зокрема Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні.

Бухгалтерський облік в КС «АЧКС» здійснюється по журнально-ордерній системі обліку із застосуванням програмного забезпечення «КС Фінанси».

Відображення господарських операцій в бухгалтерському обліку здійснюється з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Надана фінансова звітність КС «АЧКС» відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. №996-XIV (із змінами і доповненнями) і П(С)БУ №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999р.

Баланс (ф. №1) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. відповідає П(С)БО №2 «Баланс», звіт про фінансові результати (ф. №2) за 2011 р. - П(С)БО №3 «Звіт про фінансові результати», звіт про рух грошових коштів (ф. №3) за 2011 р. - П(С)БО №4

«Звіт про рух грошових коштів», звіт про власний капітал (ф. №4) за 2011 р. - П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал», затверджених наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999 р., примітки до річної фінансової звітності (ф. №5) за 2011 рік складені відповідно до наказу Мінфіну України від 29.11.2000р. № 302 і відповідними П(С)БО.

Надані звітні дані КС «АЧКС» відповідають вимогам п.п. 1.8 п. 1 ст. 28 Закону України "Про фінансові послуги і державному регулюванню ринків фінансових послуг», п.п. 4.1 п. 4 Положення про Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. № 292, абзацу другому п. 1 ст. 22 Закону України "Про кредитні спілки", 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 і зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668, із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 15.06.2004р. №984, від 02.03.06р. № 5450, від 27.03.08р. №418, від 12.03.09р. № 167 та від 26.11.2009р. № 892.

Організація ведення бухгалтерського обліку.

Аудиторською перевіркою була охоплена господарська діяльність спілки. Вивчивши документи та провівши аналіз інформації, яка була надана до перевірки, аудитором сформована думка про облік та звітність спілки.

Ведення бухгалтерського обліку здійснювалось в перевіреному періоді застосовуючи журнально-ордерну форму обліку.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV і відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з метою забезпечення єдиних принципів, методів, процедур, використовуваних кредитною спілкою для складання фінансової звітності і забезпечення аналізу фінансово-господарської діяльності спілки, в КС «АЧКС» виданий наказ «Про облікову політику» від 04.01.2011р. № 1, згідно якого облікова політика в кредитній спілці є єдиною і незмінною. На протязі періоду, що перевірявся, облікова політика спілки істотних змін не зазнала.

Аудиторами вивчено облікову політику КС «АЧКС» та зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження відповідності впровадженої облікової політики спілки вимогам діючих нормативних актів з бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а також для підтвердження його виконання.

Операції господарської діяльності спілки відображались в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, затвердженим наказом Мінфіну України від 30.11.1999 р. № 291.

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

Річна інвентаризація активів і зобов'язань по КС «АЧКС» проведена згідно з наказом голови правління №51-і від 19.12.2011р. «Про проведення річної інвентаризації майна, активів та фінансових зобов'язань» відповідно до Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів, документів і розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.94р. №69. Відхилень від облікових даних за наслідками інвентаризації не встановлено.

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

Характеристика статей фінансової звітності.

В 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 перевірки і станом на 31.12.2011р. Аудитором проведено 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 служити базою для складання звітності.

Аудит власного капіталу.

Власний капітал - це загальна вартість засобів кредитної спілки, які належать їй на правах власності і використовуються спілкою для формування активів. Таки активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки.

Власний капітал кредитної спілки «АЧКС» складається з пайового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал, що належить спілці станом на 31.12.2011р., сформовано з наступних складових:

Вид показника	Код рядка	Сума (тис. грн.)
Пайовий капітал	310	553
Резервний капітал	340	34
Нерозподілений прибуток	350	30
Всього:	х	617

Розмір власного капіталу спілки підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку і складається з даних по наступним рахункам:

411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки»	- 6500,00 грн.;
412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки»	- 546618,60 грн.;
431 «Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки»	- 21780,00 грн.;
432 «Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки»	- 11898,97 грн.;
441 «Прибуток нерозподілений»	- 29787,38грн.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових і додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. Розмір пайового капіталу зі станом на 31.12.2011р. становить 553118,60 грн. У статті «пайовий капітал» відображена сума обов'язкових членських внесків (обов'язковий внесок пайового типу) в розмірі 6500,00 грн. Обов'язковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений по його бажанню, що спричиняє за собою припинення членства в спілці.

Розмір додаткових пайових внесків становить 546618,60 грн. У статті «додаткові пайові внески» відображена сума додаткових пайових внесків, що не є обов'язковими. Додатковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений за його бажанням.

Кредитною спілкою за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів сформовано резервний капітал кредитної спілки. Розмір резервного капіталу становить 33678,97 грн. Резервний капітал складається з суми вступних внесків у розмірі 21780,00 грн., резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу кредитної спілки в розмірі 11898,97 грн.

Нерозподілений прибуток зі станом на 31.12.2011р. становить 29787,38 грн.

Інформація про власний капітал спілки достовірно та об'єктивно відображена в фінансовій звітності за станом на 31.12.2011р.

Оцінка активів в бухгалтерському обліку.

Активи кредитної спілки «АЧКС» за станом на 31.12.2011р. складаються з:

- нематеріальних активів	(ряд 010)	1 тис. грн.;
- основних засобів	(ряд 030)	7 тис. грн.;
- інших фінансових інвестицій	(ряд 045)	7 тис. грн.;
- виробничі запаси	(ряд 100)	2 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	(ряд 190)	9 тис. грн.;
- іншої поточної дебіторської заборгованості	(ряд 210)	687 тис. грн.;
- грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті	(ряд 230)	2 тис. грн.;
Усього		715 тис. грн.

Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості, відображена в балансі спілки за станом на 31.12.2011р. складає 687188,99 грн. та являє собою заборгованість по наданим короткостроковим позикам, що були видані членам спілки 680297,99 грн., та розрахунки з іншими дебіторами в сумі 6891,00 грн.

У статті «дебіторська заборгованість по нарахованих доходах» відображається сума нарахованих відсотків по кредитах. Дебіторська заборгованість по нарахованих доходах станом на 31.12.2011р. складає 9242,70 грн.

Аудит зобов'язань.

Відповідно даних фінансової звітності кредитної спілки "АЧКС" за станом на 31.12.2011р. розмір зобов'язань складає 98 тис. грн., в т.ч.

- інші довгострокові зобов'язання	(ряд 470)	54 тис. грн.;
- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	(ряд 510)	12 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання	(ряд 610)	32 тис. грн.
Усього		98 тис. грн.

що відповідає даним бухгалтерського обліку кредитної спілки.

У статті «інші поточні зобов'язання» відображено кредит, отриманий від об'єднаної кредитної спілки у розмірі 9800,00 грн. та нараховані, але не сплачені проценти по депозитних рахунках 22017,32 грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти. **Операції по рахунках в банках.**

Відповідно до Положення по веденню касових операцій у національній валюті України, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. № 637, і на підставі наказу голови правління кредитної спілки № 1а від 08.01.2010р. встановлено ліміт залишків готівки в касі в розмірі 30000 грн.

Для зберігання коштів і здійснення всіх видів розрахункових та касових операцій спілки на договірних умовах в філії Кримське РУ ВАТ «Банк «Фінанси та Кредит» було відкрито поточний рахунок № 265044555001.

Рух коштів відображався в бухгалтерському обліку по балансовому рахунку 311 „Поточний рахунок в банку в національній валюті” на підставі виписок банку з доданими до них первинними документами.

Грошові кошти, контрольовані спілкою станом на 31.12.2011р. оцінюються в сумі 2 тис. грн., що достовірно відображено в рядку 230 балансу, а саме:

на поточному рахунку	- 29,52 грн.;
в касі	- 2363,67 грн.

Облік фінансових результатів.

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

Сума нарахованих відсотків по кредитах відображається у складі інших операційних доходів і за 2011 рік склала 309 тис. грн., що відповідає даним синтетичного і

аналітичного обліку та записам в головній книзі у сумі 309404,11 грн. У фінансовій звітності відображено достовірно (ф. №2 ряд. 060).

Результатом фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 2011р. є чистий прибуток в сумі 27 тис. грн. (ряд.220 ф.2).

Дані фінансової звітності кредитної спілки «АЧКС» відповідають даним обліку і відповідно даним окремих форм звітності один одному.

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

Форми звітних даних за 2011р. заповнені кредитною спілкою «АЧКС» 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 25.12.2003 р. №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 02.03.06р. № 5450, від 27.03.08р. №418, від 12.03.09р. № 167 та від 26.11.2009р. № 892.

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, виданих членам кредитної спілки (ряд. 010) складає: 680297,99 грн., зокрема:

- з терміном погашення з 3 до 12 місяців - 269817,95 грн.;
- з терміном погашення більше 12 місяців - 410480,04 грн.

За станом на 31.12.2011р. сума несплачених процентів за кредитами, виданих членам кредитної спілки (ряд. 020) складає 9242,70 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.

За станом на 31.12.2011р. загальна сума фінансових інвестицій кредитної спілки (ряд. 060) складає: 6891,60 грн. - внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки.

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 553118,60 грн., а саме:

- обов'язкові пайові внески - 6500,00 грн.;
- додаткові пайові внески - 546618,60 грн.

Резервний капітал (ряд. 090) – 33678,97 грн. грн., а саме:

- сформований за рахунок вступних внесків (ряд. 091) – 21780,00 грн.;
- сформований за рахунок доходу (ряд. 092) – 11898,97 грн.

Додатковий капітал (ряд. 100) – немає:

Нерозподілений дохід (ряд. 110)- 20544,68 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 65885,00 грн.

Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, по яких нараховуються відсотки (ряд. 140) за станом на 31.12.2011р. складають 9800,00 грн.

Заборгованість по нарахованим відсоткам за користування позиковими засобами (ряд. 150) за станом на 31.12.2011р. складає 22017,32 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) зі 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.

Актив.

Розмір продуктивних активів (ряд. 070) становить на кінець звітного періоду 687189,59 грн. Продуктивні активи складаються: з кредитів, наданих членам кредитної спілки у сумі 680297,99 грн. та фінансових інвестицій у розмірі 6891,60 грн.

Розмір непродуктивних активів (ряд. 150) складає 17854,98 грн. Складаються з: грошових коштів 2423,19 грн., залишкової вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів 7186,04 грн., інших непродуктивних активів 8245,75 грн.

Всього активи (ряд. 160) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 705044,57 грн.

Пасив.

Загальна сума зобов'язань (ряд. 260) на кінець звітного періоду становить 97702,32 грн.

Загальна сума капіталу і цільового фінансування (ряд. 330) становить 607342,25 грн., яка складається з суми пайового капіталу у розмірі 553118,60 грн., суми резервного капіталу 33678,97 грн. і нерозподіленого доходу -20544,68 грн.

Всього пасиви (ряд.340) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 705044,57 грн.

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

У рядку 120 «Всього доходів» відображена загальна сума доходу, одержаного протягом звітнього періоду 306097,72 грн.

У рядку 280 «Всього витрат» відображена загальна сума витрат кредитної спілки за звітний період 282997,73 грн.

Фінансовим результатом діяльності кредитної спілки за 2011р. є прибуток, відображений в рядку 290 звіту в сумі 23099,99 грн.

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

Заборгованість за простроченим та неповерненим кредитам станом на 31.12.2011р. відсутня, у зв'язку з цим резерв покриття витрат від неповернення кредитів не розраховано.

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.

Сума виданих кредитів за звітний період 2011 року становить 1046800,00 грн.

Заборгованість по кредитах за станом на 31.12.2011р. становить 680297,99 грн.

Перевірка звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Дана звітна форма включає інформацію про кількість і суму залучених коштів від юридичних осіб, їх деталізацію по цільовому призначенню і термінах повернення.

За станом на 31.12.2011р. сума залучених коштів від об'єднаної кредитної спілки складає 9800,00 грн.

ВИСНОВОК:

Система бухгалтерського обліку, визначена кредитною спілкою в цілому відповідає Закону України від 16.07.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженим Міністерством фінансів України.

Фінансова звітність КС «АЧКС» підготовлена відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, і з усіх наявних аспектів достовірно та повно надає фінансову інформацію про діяльність спілки за станом на 31.12.2011р., фінансовий стан спілки, її фінансові результати та рух грошових коштів за 2011р.

В результаті проведення аудиту встановлено, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань та власного капіталу спілки станом на 31.12.2011р., за винятком окремих невідповідностей, що мають обмежений вплив і не перекручують загальний фінансовий стан спілки.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» підтверджує, що фінансова звітність і звітні дані кредитної спілки «АЧКС» відповідають встановленим вимогам законодавства України і прийнятої облікової політики, реально відображають її фінансовий стан станом на 31.12.2011р. включно.

Директор

Л.С. Румянцева

Дата видачі аудиторського висновку

31 січня 2012р.