

Аудиторська фірма “Аудит-Сервіс”

Свідоцтво АПУ № 2394 від 26 січня 2001 р.	Україна, 58009, м. Чернівці, вул. Винниченка 20, оф. 402 тел. (0372) 57-90-01, р/р 26002060352468 у ПАТ КБ «Приватбанк», МФО 356282, код ЄДРПОУ 31009808
--	--

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК незалежної аудиторської фірми “Аудит-Сервіс” за результатами перевірки річної фінансової звітності кредитної спілки “Кредитне товариство”

Засновникам та керівництву
кредитної спілки «Кредитне товариство»

15 березня 2013 року

м.Чернівці

Аудиторська фірма “Аудит-Сервіс” провела незалежну аудиторську перевірку фінансових звітів кредитної спілки «Кредитне товариство» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування – Приватна аудиторська фірма «Аудит-Сервіс»;

Свідоцтво від 26 січня 2001 року № 2394 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, чинне до 30.11.2015 року згідно рішення АПУ № 222/3 від 30.11.2010 року.

Юридична адреса: 58009, м. Чернівці, вул. Винниченка, 20 офіс 402.

Електронна адреса : audit_servis@ukr.net.

Телефон: (0372) 579-001.

Перевірка спланована та проведена в термін з 11.03.2013 р. по 15.03.2013 р. аудитором Янчук Р.О. (сертифікат АПУ від 19.07.2005 р. за № 005978, чинний до 19.07.2015 р., Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.02.2013 р. № 001905).

Основні відомості про Спілку

Найменування	Кредитна спілка “Кредитне товариство”
Код ЄДРПОУ	26534041
Організаційно-правова форма	Установа
Дата державної реєстрації	Рішення від 30.03.2004 р. № 1038105001000120
Орган державної реєстрації	Виконавчий комітет Чернівецької міської ради.
Дата внесення інформації про Спілку до Державного реєстру фінансових установ	Рішення від 28.05.2004 р. № 715. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи. Серія КС № 203.
Місцезнаходження Спілки	м. Чернівці, вул. Б.Хмельницького, 64
Телефон, факс	(0372) 585-706
Розрахунковий рахунок	26500615
МФО	380805
Назва банку	ВАТ “Райффайзен банк “Аваль” м. Київ
Основні види діяльності	інші види кредитування (64.92)
Чисельність працівників	2 чол.

Юридична адреса: Україна, 58002, м. Чернівці, вул. Б.Хмельницького, 64.

Кредитна спілка заснована згідно рішення установчих зборів (Протокол № 1 від 26.01.2004 р.) і діє на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», інших законів України та виданих відповідно до них правових актів.

Кредитна спілка «Кредитне товариство» отримала ліцензію на право діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (рішення про видачу ліцензії від 15.08.2011 р. № 2503-Л, строк дії ліцензії з 18.08.2011 р. по 18.08.2016 р.).

Спілка є неприбутковою організацією.

За довідкою головного управління статистики у Чернівецькій області від 21.07.2012 р. № 603345 основною діяльністю Товариства надання кредитів (КВЕД 64.92).

За статутом спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів Спілки;
 - надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості;
 - залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки;
 - розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків;
 - залучає на договірних умовах кредити банків, кошти інших установ виключно для надання кредитів своїм членам;
 - надає кредити іншим спілкам;
 - виступає поручителем виконання членом Спілки зобов'язань перед третіми особами;
 - оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт, послуг у межах наданого йому кредиту;
 - проводить благодійну діяльність за рахунок коштів, спеціально створених для цього фондів.
- Здійснення діяльності, що не зазначена в Статуті Спілки, аудитором не встановлено.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Спілки є Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Спілки.

Спілка веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Ведення бухгалтерського обліку в перевіреному періоді здійснювалось із застосуванням журнально-ордерної форми обліку з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку «Все в одному "СUP rogrami"».

Операції господарської діяльності Спілки відображались в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 року № 291 з дотриманням вимог чинного законодавства та наказу про облікову політику.

Записи в бухгалтерському обліку підтверджені первинними документами, складеними відповідно до вимог законодавства. Стан наявних первинних документів, журналів ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

При оцінці статей фінансової звітності Спілка керувалась вимогами національних стандартів бухгалтерського обліку та наказом про облікову політику.

Статистична, фінансова та податкова звітність складається та подається до відповідних державних органів своєчасно.

Опис перевіреної фінансової інформації

До перевірки надано фінансову звітність кредитної спілки «Кредитне товариство» за 2012 рік у складі:

- Баланс станом на 31.12.2012 року;
- Звіт про фінансові результати за 2012 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
- Звіт про власний капітал за 2012 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік,

Також до перевірки надано звітні дані Спілки за 2012 рік у складі: звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати, розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, звітних даних про кредитну діяльність спілки, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб.

Відповідальність управлінського персоналу кредитної спілки та відповідальність аудитора

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог чинного законодавства, що передбачає розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудитором проведена аудиторська перевірка відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. При перевірці використано Методичні рекомендації щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту затверджених рішенням Аудиторської палати України від 27 вересня 2012 року № 257/12.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудит проведено відповідно до вимог Закону «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, законодавства України, а також у відповідності з вимогами Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями), «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III (зі змінами та доповненнями), «Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року № 7 (зі змінами і доповненнями), «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003 року № 177(зі змінами та доповненнями), «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003 року № 171, «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 Держкомфінпослуг від 27.12.2005 року № 5202 (зі змінами та доповненнями), інших нормативно – правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

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 станом на 31.12.2012 р. 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 складання звітності.

На основі проведених тестів можна зазначити, що бухгалтерський облік Спілки ведеться відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Висловлення думки про фінансові звіти кредитної спілки

Фінансові звіти кредитної спілки «Кредитне Товариство» за 2012 рік складені у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які затверджено наказами Міністерства фінансів України, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України, Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003 року № 171.

На нашу думку, фінансові звіти, в цілому об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість активів, розмір зобов'язань та власного капіталу Спілки.

Враховуючи викладене, аудитор вважає за можливе підтвердити, що фінансова звітність кредитної спілки «Кредитне товариство» у всіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансову інформацію про діяльність кредитної спілки «Кредитне товариство» за період з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року згідно із законодавчими та нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Розкриття інформації про фактичний фінансовий стан справ у кредитній спілці

Аудитором встановлено, що кредитна спілка «Кредитне товариство» дотримується єдиних принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які викладено в наказі № 17 від 26.11.2011 р. «Про формування облікової політики кредитної спілки на 2012 рік». Зміни облікової політики у 2012 році не здійснювались.

В процесі перевірки встановлено, що розмір нерозподіленого доходу на кінець 2012 року становить 244 тис. грн. та розрахований відповідно до нормативних вимог Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Резервний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2012 року сформований в сумі 103 тис. грн., що становить 15,65 %, та відповідає чинному законодавству в частині вимог щодо формування його розміру.

Розмір внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки станом на кінець 2012 року складає 528 тис. грн. та включає в себе:

- внески (вклади) на депозитні рахунки терміном від 3 до 12 місяців – 135 тис. грн.;
- внески (вклади) на депозитні рахунки терміном більше 12 місяців – 93 тис. грн.;
- внески (вклади) на депозитні рахунки терміном більше 12 місяців зі строком погашення в поточному році – 300 тис. грн.;

що відповідає даним, які наведені в додатку 2 звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки.

В цілому за 2012 рік сума нарахованих процентів за внесками на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить 118 тис. грн. Сума процентів, нарахованих на додаткові пайові внески становить 94 тис. грн. Як встановлено в процесі перевірки, інформація про нарахування та відображення розрахунків за нарахованими процентами за користування залученими коштами, що наведена у фінансовій звітності та звітних даних, відповідає даним бухгалтерського обліку Спілки. Витрати, пов'язані з нарахуванням плати за внесками на депозитні рахунки відображені з дотриманням Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою.

На кінець 2012 року на балансі Спілки числиться заборгованість за виданими кредитами в сумі 902 тис. грн., що підтверджується даними аналітичного і синтетичного обліку Спілки.

Згідно даних бухгалтерського обліку Спілки, у 2012 році членам кредитної спілки нараховані відсотки за користування кредитами в сумі 448 тис. грн., надійшло оплати по відсотках за кредитами – 408 тис. грн.

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки на кінець звітного періоду становить 157 тис. грн.

Розрахунок резерву здійснений у відповідності до нормативів, встановлених Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок. Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів сформовано Спілкою на кінець 2012 року в розмірі 80 тис. грн.

За даними «Звіту про фінансовий результат» (Ф-2) у 2012 році Спілка отримала 130 тис. грн. прибутку, що підтверджується результатами перевірки.

Дані фінансової звітності **Необоротні та оборотні активи**

Нематеріальні активи (вартість ліцензії), первісна вартість яких становить 1 тис. грн., відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку.

Облік нематеріальних активів та їх надходження проводилось у відповідності до вимог П(с)БО 8 “Нематеріальні активи”.

За даними фінансової звітності станом на 31.12.2012 року на балансі Спілки обліковуються основні засоби та інші необоротні матеріальні активи, первісна вартість яких становить 60 тис. грн.

Вартість основних засобів характеризується такими даними:

Тис. грн.

<i>Рахунок</i>		Сальдо по Д-ту на 01.01.2011 року (первісна вартість)	Сальдо по Д-ту на 31.12.2012 року (первісна вартість)
Номер	Назва		
103	Інструменти, прилади, інвентар	57	57
112	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2	3
	Разом	59	60

Для нарахування амортизації основних засобів Спілкою використовується прямолінійний метод, а строк корисного використання об'єктів основних засобів встановлено відповідно до вимог податкового законодавства. Згідно з Положенням про облікову політику нарахування амортизації по групі “Інші необоротні матеріальні активи” проводиться у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31.12.2012 року становить 49 тис. грн., що складає 81,67 відсотків первісної вартості основних засобів.

Дебіторська заборгованість, що відображена в балансі Спілки станом на 31.12.2012 р. складає 1.037 тис. грн., з яких 821 тис. грн. – надані кредити членам Спілки, 215 тис. грн. - несплачені відсотки за кредит та 1 тис. грн. – заборгованість членів спілки по іншим розрахункам.

Кредитною спілкою, у відповідності до Розпорядження Держфінпослуг від 16.01.2004 р. № 7, створено резерв забезпечення покриття втрат від неповернення позичок станом на 31.12.2012 р. у сумі 80 тис. грн.

Для обліку позик, наданих членам Спілки ведуться картки позичальника, в яких відображається дата видачі позички, сума, строк погашення та фактично отримані грошові кошти на погашення нарахованих відсотків та позички.

Нараховані відсотки в бухгалтерському обліку відображаються з застосуванням методу нарахування.

Видача позик членам Спілки здійснюється на підставі кредитних договорів, де передбачено умови надання позик та порядок їх погашення. Кредити забезпечуються майном позичальників.

Всі розрахунки по нарахуванню відсотків за користування позичкою та погашення основної суми заборгованості здійснюється у відповідності до чинного законодавства та умов договорів.

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(с)БО 10 “Дебіторська заборгованість”.

Грошові кошти, що відображені в балансі Спілки в сумі 146 тис. грн., в т.ч. в касі – 141 тис. грн., відповідають даним бухгалтерського обліку та підтверджуються виписками банку і касовим звітом.

Власний капітал

Власний капітал Спілки, що відображений в балансі станом на 31.12.2012 р. сформовано з наступних складових:

- пайовий капітал – 311 тис. грн.;
- резервний капітал – 103 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 244 тис. грн.;

Всього - 658 тис. грн.

Сума власного капіталу Спілки, що підтверджено даними бухгалтерського обліку, складається:

- з пайового капіталу, сформованого за рахунок обов'язкових членських внесків членами спілки – 8 тис. грн. та додаткових внесків – 303 тис.грн.;
- з резервного капіталу, сформованого за рахунок вступних внесків, в сумі 15 тис. грн. та прибутку в сумі 88 тис.грн.;
- з нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності Спілки в 2012 році – 244 тис. грн.

Розмір та структура власного капіталу у фінансовій звітності Спілки станом на 31.12.2012 року відображені достовірно.

Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання, що відображені в балансі Спілки в сумі 93 тис. грн. являються внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки на строк понад 12 місяців, підтверджуються заключними договорами та первинними документами, відповідають даним обліку

Облік зобов'язань

Загальна сума зобов'язань, що відображена в балансі Спілки станом на 31.12.2012 р. складає 499 тис. грн., з якої:

- поточні зобов'язання за довгостроковими вкладками членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 300 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання в сумі 144 тис. грн. з яких 135 тис. грн. середньострокові вклади членів спілки на депозитні рахунки та 9 тис. грн. – нараховані, але не сплачені проценти за вкладками членів спілки.

Облік та оцінка зобов'язань відповідає вимогам П(с)БО 11 “Зобов'язання”.

Для обліку розрахунків з членами Спілки по внесках та нарахованих процентах ведеться аналітичний облік за кожним з членів спілки.

Залишок поточних зобов'язань відповідає первинним документам, даним аналітичного обліку розрахунків та відображений в балансі Спілки станом на 31.12.2012 р. достовірно.

Висловлення думки про складові частини річних звітних даних кредитної спілки

В процесі проведення перевірки встановлено, що звітні дані кредитної спілки «Кредитне товариство», в тому числі: 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 покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки складені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку.

На думку аудитора, звітні дані кредитної спілки «Кредитне товариство» за 2012 рік сформовано у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, який затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177 (із відповідними змінами).

Основні відомості про договір:

Договір на здійснення аудиту звітності № 10 від 18.02.2013 р.

Період проведення аудиту: з 11.03.2013 р. по 15.03.2013 р.

Дата надання висновку (звіту) – 15 березня 2013р.

Директор ПАФ “Аудит-Сервіс”

Р.О.Янчук