

АУДИТОРСЬКИЙ

ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності

***Кредитної спілки «Кримське товариство взаємного
кредиту»***

за 2012 рік.

(період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.)

Аудиторська перевірка проведена для надання звітності в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Методичних рекомендацій по форматі аудиторського висновку за результатами проведення аудита річної фінансової звітності й річних звітних даних кредитної спілки, 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 «Кримське товариство взаємного кредиту»;
- Код ЄГРПОУ: 25870854;
- Місцезнаходження: 95006, м. Сімферополь, вул. Невського Олександра – вул.Долгоруковська, буд. 16-13, оф.5;
- Дата і номер реєстрації: свідоцтво № 1 882 120 0000 005505 від 01.02.2001р. видане Виконкомом Сімферопольської міської ради зі змінами від 15.04.2004р.
- Свідоцтво серії КС № 91 про реєстрацію в Держкомісії по регулюванню ринків фінансових послуг України №14100138 від 15.04.2004р № 323, код фінансової установи 14;
- Статут у новій редакції зареєстрований Державним регістратором Сімферопольської міської Ради за №18821050009005505 від 24.04.2012р.
- Інформація про кількість штатних працівників на 31.12.2012р. – 3 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 №130203 від 07.02.2013р.

- Дата початку аудита – 11.02.2013р.
- Дата закінчення аудита – 15.02.2013р.
- Період, що охоплює аудит: з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

Незалежним аудитором проведена перевірка фінансової звітності кредитної спілки «КТВК» 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 (в новій редакції) кредитної спілки «КТВК», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №10 від 19.10.2010 р..
- Положення про документообіг у кредитній спілці «КТВК», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №7 від 22.11.2006 р.
- Положення про фінансові послуги кредитної спілки «КТВК», затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №12 від 20.12.2010 р. зі змінами, затвердженими рішенням спостережної ради кредитної спілки згідно протоколу №4 від 26.03.2012р.

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:

- Керівник – Руднева Л.О.;
- 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 по регулюванню 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;

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 «Кримське товариство взаємного кредиту» 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-А від 03.01.2012р. «Про облікову політику на 2012р.».

У періоді що перевіряється членам КС відкрито депозитних рахунків на суму 100тис.грн., що значиться на бухгалтерському рахунку 686 «Розрахунки з членами КС по внескам депозитного типу» у сумі 100000,00 грн.

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

Згідно актів інвентаризації розрахунків по наданим кредитам, депозитним вкладам, необоротним активам, МБП та основним засобам станом на 31.12.12р. розбіжностей з бухгалтерським обліком не встановлено.

Згідно Положенню про фінансове управління кредитної спілки «Кримське товариство взаємного кредиту» 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 №13-А від 25.12.2012р. 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 – 11 тис.грн. (рядок 011 Балансу)

- Накопичена амортизація – 11 тис.грн.

Згідно даним інвентаризації Нематеріальних активів станом на 31.12.2012р. числяться наступні активи:

- Windows XP,
- антивірус Касперського (3 шт.),
- антивірус BOX Eset nod ,
- 1С бухгалтерія,
- документація Домострой,
- документація «СПК»,
- ліцензія.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2012р. повністю самортизовані.

Усі нематеріальні активи визнані відповідно до П(С)БО.

Основні засоби (за даними Балансу).

- Залишкова вартість на 31.12.2012р. – 252 тис.грн.
- Первісна вартість – 299 тис.грн. (рядок 031 Балансу)
- Накопичена амортизація – 47 тис.грн.

2.2 Облік фінансових інвестицій

За даними кредитної спілки фінансових інвестицій станом на 31.12.2012р. в обліку значиться у розмірі 46 тис.грн – пайовий внесок до 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 1 тис. грн. і підтверджений:

- Випискою ПАТ «Райфайзен Банк Аваль», МФО 380805 по рахунку №26507737 за 28.12.2012р. у сумі 80,09грн.
- Звітом касира за 27.12.2012р. у сумі 955,46грн.

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-А «Про встановлення ліміта готівки в касі» від 19.01.2010р. встановлений ліміт каси в розмірі 200000,00грн.

У ході вибіркової перевірки зауважень по веденню касових операцій не встановлено.:

Перевищення ліміту виборочним аналізом не встановлено.

2.3. Дебіторська заборгованість.

Величина резерву покриття втрат від неповернених кредитів на дату Балансу визначена у розмірі 430465,56 грн.

У рядку 190 Балансу відображена дебіторська заборгованість по нарахованих доходах у сумі 140 тис.грн., що значиться на рахунку 373 у сумі 140334,62. 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 1109 тис.грн., що складається із сум по непогашених кредитах у розмірі 1533578,55 грн., тобто за даними синтетичного обліку сальдо по рахунку 376 складає 984080,22 грн., по рахунку 377 складає 549498,33 грн. та мінус сальдо по рахунку 381, яке складає 430465,56 грн.

Договори з надання кредиту перевірялися вибіркоким методом у зв'язку з обмеженням у часі, тому ми не маємо можливості підтвердити залишки по рахунку 376 та 377 у повному обсязі.

За винятком факту неможливості підтвердження повного розміру дебіторської заборгованості за не представленими договорами визнання й оцінка дебіторської заборгованості в цілому відповідає П(с)БО №10.

2.4. Товари.

У рядку 140 Балансу відображені товари вартістю 273 тис.грн., які числяться на бухгалтерському рахунку 281 у сумі 272678,00 грн. та полягають з вартості квартири, яка повернена за несплату іпотечного кредиту та призначена для продажу.

III. Розкриття інформації про зобов'язання.

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

У рядку 450 Балансу відображені інші довгострокові фінансові зобов'язання у сумі 189 тис.грн., які складаються з 39 тис.грн. – отриманий кредит від іншої кредитної спілки та 150 тис.грн. – отриманий кредит від ОКС НАКСУ.

У рядку 610 Балансу відображена кредиторська заборгованість з іншими кредиторами по рахунку 684 в сумі 4249,00 грн., по рахунку 686 в сумі 100000,00 грн., яка відображає депозитні вклади членів кредитної спілки, по рахунку 689 в сумі 1412,31 грн., по рахунку 691 в сумі 220,65 грн.

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

Перевірка аналітичних даних з обліку кредиторської заборгованості показала що визнання та оцінка зобов'язань ведеться 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) – 1163 тис.грн.;
- Резервного капіталу (рядок 340) – 249 тис.грн.
- Нерозподіленого прибутку (рядок 350) – 140 тис.грн.

До перевірки представлений Статут (в новій редакції), затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки «Кримське товариство взаємного кредиту» протокол №1 від 23 березня 2012р і зареєстрований державним реєстратором Сімферопольської міської Ради. Номер запису 18821050009005505 від 23.04.2012р.

Пайовий капітал за 2012р. зменшився на 333116,27 грн. за рахунок повернення додаткових та обов'язкових пайових внесків, що підтверджується первинними касовими документами, та збільшився за рахунок розподілення прибутку, отриманого у 2011 року у розмірі 20000,00 грн. та прийому додаткових та обов'язкових пайових внесків на суму 235763,18 грн.

Резервний капітал за 2012 рік збільшений на 5 тис.грн., за рахунок залишка нерозподіленого прибутку, використаного у звітному періоді та прибутку отриманого у 2011р. Це підтверджується даними синтетичного обліку та протоколом загальних зборів членів кредитної спілки №6 від 12.05.2012р

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 469 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 та 9-ом класах рахунків.

По даним Головної книги витрати організації за перевіряємий період склали 491 тис.грн. у тому числі:

- інші операційні витрати – 408 тис.грн;
- витрати на оплату праці – 58 тис.грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 22 тис.грн.;
- амортизація – 3 тис.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 1860 тис.грн. і Звіту про фінансові результати (форма №2) з збитком 4 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 збиток у розмірі 4 тис.грн.

За бухгалтерськими даними підприємства у резервний капітал розподілено 5051,00 грн. нерозподіленого прибутку.

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

На думку аудитора річна фінансова звітність кредитної спілки «Кримське товариство взаємного кредиту» складена відповідно до Порядку складання й надання звітності кредитними спілками й об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. №177.

Директор
ТОВ «АФ «Глобус Аудит»

В.І. Волобуєв

Незалежний аудитор

І.В. Волобуєв

Дата аудиторського висновку « ____ » _____ 2013р.

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