

**Аудиторський висновок
про наслідки аудиту річної фінансової звітності
та річних звітних даних кредитної спілки «Кримкредитсоюз» за 2011 рік.**

Згідно з договором №120211 від 10.02.2012р., укладеним між ПП «Аудиторська фірма "Кримська аудиторська служба" проведена незалежна аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки «Кримкредитсоюз» за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р. на предмет визнання достовірними даних фінансової звітності спілки 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 14.09.2006р. № 140-V);
- Міжнародними стандартами аудиту та етики, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту, згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122;
- розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.2005р. № 5202 "Про затвердження Методичних рекомендацій що до 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 12.07.2001р. № 2664 - III;
- Законом України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001р. № 2908 - III;
- Указом Президента України "Про Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України" від 04.04.2003р. № 292;
- розпорядженням Держфінпослуг від 02.10.2003р. №67 "Про затвердження Примірного статуту кредитної спілки";
- розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003р. №116 "Про затвердження переліку внутрішніх положень кредитної спілки";
- розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. № 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 16.01.2004р. № 7 "Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок";
- Законом України "Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями);
- Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженими наказами Міністерства фінансів 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.

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

Місце проведення аудиту і дата видачі висновку:
м. Сімферополь, 5 березня 2012 року.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повне найменування	Кредитна спілка «Кримкредитсоюз»
Код за ЕДРПОУ	24409975
Місцезнаходження	95011, м. Сімферополь, вул. Чехова, буд.2
Дата державної реєстрації	20.04.2004р.
Дата внесення змін до установчих документів	20.04.2004р. (статут в новій редакції)
Основні види діяльності	65.22.0 – видача кредитів; 65.23.0 – інше фінансове посередництво.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС №104, видано 20.04.2004р., рішення №346; (реєстраційний № 14100151)
Код фінансової установи	14
Кількість членів кредитної спілки	942
Чисельність працівників	3
Банківські реквізити	№26503054900006, КРУ «Приватбанк», МФО 384436
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 "Кримкредитсоюз" за станом на 31.12.2011р.

Перевірка була спланована і проведена з метою одержання достатньої впевненості, що фінансова звітність КС "Кримкредитсоюз" 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 аудиту. 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 "Кримкредитсоюз" 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.

Згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996-XIV відповідальність за подану звітність несе керівництво спілки.

Перевірка проводилась з відома голови правління спілки Белоглазенко О.В., який є відповідальною особою за фінансово-господарську діяльність спілки в періоді, що перевірявся.

Ведення бухгалтерського обліку здійснюється фізичною особою – підприємцем Левченко І.С. згідно договору від 01.04.2011р. №02/11, яка діє на підставі свідоцтва про державну реєстрацію №2078000000005763 від 21.01.2008р.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї 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 "Кримкредитсоюз" на підставі результатів даної аудиторської перевірки згідно з Законом України від 22.04.1993р. №3125-ХІІ «Про аудиторську діяльність» (за редакцією закону від 14.09.2006р. № 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. N 418, від 12.03.2009р. № 167 , від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

До перевірки надані наступні документи:

- статут кредитної спілки «Кримкредитсоюз» (у новій редакції), затверджений рішенням загальних зборів кредитної спілки (протокол №6 від 26.03.2004р.), зареєстрований Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (реєстраційний № 14100151 від 20.04.2004р.);
- свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС № 104), видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Дата ухвалення і номер рішення про видачу свідоцтва – 20.04.04р. № 346 (реєстраційний № 14100151);
- довідка про включення в Єдиний державний реєстр підприємств і організацій України, видана Головним управлінням статистики в АР Крим Державного комітету статистики України, № 005972 від 07.05.2008р.;
- головна книга за 2011р.;
- 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 "Кримкредитсоюз" здійснює свою діяльність на підставі статуту, затвердженого рішенням загальних зборів кредитної спілки (протокол №6 від 20.03.2004р.) та зареєстрованого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 20.04.2004р. (реєстраційний № 14100151).

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 вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбає державні цінні папери, перелік яких устанавлюється 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 громадяни України, іноземці, та особи без громадянства, які постійно проживають в АРКрим, мають повну цивільну дієздатність.

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 №6 від 26.03.2004р).

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.

Спілка означена неприбутковою організацією за кодом 0010 за рішенням ГНІ в м.Сімферополь, № 5916 від 09.11.2000р. та внесена до Реєстру неприбуткових організацій та установ згідно до ст.157 Податкового кодексу України от 02.12.2010р. №2755-VI (із змінами та доповненнями).

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

Бухгалтерський облік в КС «Кримкредитсоюз» ведеться по журнально-ордерній системі бухгалтерського обліку із застосуванням програмного забезпечення CU program.

Відображення господарських операцій в бухгалтерському обліку здійснюється з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291.

Надана фінансова звітність КС «Кримкредитсоюз» відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями) і П(С)БУ №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999 р.

Баланс (ф. № 1) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. відповідає П(С)БО №2 «Баланс», звіт про фінансові результати (ф. № 2) за 2011р. - П(С)БО №3 «Звіт про фінансові результати», звіт про рух грошових коштів (ф. № 3) за 2011р. - П(С)БО №4 «Звіт про рух грошових коштів», звіт про власний капітал (ф. № 4) за 2011р. - П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал», затверджених наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999р., 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 «Кримкредитсоюз» 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 з регулювання 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 з регулювання ринків 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 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, від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

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.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №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 «Кримкредитсоюз» виданий наказ «Про облікову політику на 2011р.» від 04.01.2011р. № 1 (зі змінами від 07.07.2011р.), згідно якого затверджена облікова політика в кредитній спілці. На протязі періоду що перевірявся облікова політика спілки істотних змін не зазнала.

Аудиторами вивчено облікову політику КС «Кримкредитсоюз» 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 «Кримкредитсоюз» проведена згідно з наказом голови правління №18 від 26.10.2011р. «Про проведення інвентаризації» за станом на 01.11.2011р. відповідно до Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів, документів і розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994р. №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. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки.

Власний капітал кредитної спілки "Кримкредитсоюз" складається з пайового, іншого додаткового, 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	912
Інший додатковий капітал	330	50
Резервний капітал	340	728
Нерозподілений прибуток	350	317
Всього	-	2007

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

411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки»	- 9420,00 грн.;
412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки»	- 902442,94 грн.;
422 «Цільові внески членів кредитної спілки»	- 50000,00 грн.;
431 «Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки»	- 22983,62 грн.;
432 «Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки»	- 705564,95 грн.;
441 «Прибуток нерозподілений»	- 316984,43 грн.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових і додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. Розмір пайового капіталу за станом на 31.12.2011р. становить 911862,94 грн.

У статті «пайовий капітал» відображена сума обов'язкових та додаткових членських внесків. Обов'язковий внесок пайового типу є власністю члена кредитної спілки і може бути повернений по його бажанню, що спричиняє за собою припинення членства в спілці.

Кредитною спілкою сформовано за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки і частини доходів резервний капітал кредитної спілки. Розмір резервного капіталу за станом на 31.12.2011р. становить 728548,57грн.

Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків у розмірі 22983,62 грн. і сформований за рахунок доходу кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. в розмірі – 705564,95 грн.

Додатковий капітал сформовано за рахунок цільових внесків членів спілки станом на 31.12.2011р. у сумі 50000,00 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 "Кримкредитсоюз" за станом на 31.12.2011р. складається з:

- залишкова вартість нематеріальних активів	(ряд 010)	5	тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	(ряд 190)	317	тис. грн.;
- іншої поточної дебіторської заборгованості	(ряд 210)	9505	тис. грн.;
- грошових коштів та їх еквіваленти в національній валюті	(ряд 230)	561	тис. грн.;
	Усього	10388	тис. грн.

У статі «інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2011р. відображена сума виданих кредитів членам кредитної спілки у сумі 9638047,17 грн., зваженим на резерв забезпечення покриття втрат від неповернених та прострочених кредитів у розмірі 139031,76 грн., та сума розрахунків з іншими дебіторами – 5678,70 грн.

У статті «дебіторська заборгованість по нарахованих доходах» відображається сума нарахованих відсотків по кредитах. Дебіторська заборгованість по нарахованих доходах станом на 31.12.2011р. складала 316984,43 грн.

Аудит зобов'язань.

Відповідно даних фінансової звітності кредитної спілки "Кримкредитсоюз" за станом на 31.12.2011р. розмір кредиторської заборгованості складає 8381 тис. грн., в т.ч.

- інші довгострокові зобов'язання	(ряд 470)	165	тис. грн.;
- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	(ряд 510)	321	тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання	(ряд 610)	7895	тис. грн.
Усього		8381	тис. грн.

що відповідає даним бухгалтерського обліку кредитної спілки.

У статті «інші поточні зобов'язання» відображенні внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки у розмірі 7742170,38 грн., та нараховані, але не сплачені проценти по депозитних рахунках 152819,29 грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Операції по рахункам в банках.

Відповідно до Положення по веденню касових операцій у національній валюті України, затвердженим постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. №637, і на підставі наказу голови правління №15 від 24.09.2010р. кредитним союзом встановлено ліміт залишків готівки в касі в розмірі 300000,00 грн.

Для зберігання коштів і здійснення всіх видів розрахункових та касових операцій спілки на договірних умовах від 08.06.2004р. в відділенні КРУ «Приватбанку» (м. Сімферополь) було відкрито поточний рахунок № 26503054900006.

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 561 тис. грн., що достовірно відображено в рядку 230 балансу, а саме:

на поточному рахунку	- 419225,91 грн.;
на інших рахунках	- 2287,82 грн.;
вклади на депозитних рахунках у банку	- 100,00 грн.;
в касі	- 139576,06 грн.

Облік фінансових результатів.

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

У складі інших операційних доходів за 2011р. відображається сума нарахованих відсотків по кредитах у розмірі 2146 тис. грн., що відповідає даним синтетичного і аналітичного обліку та записам в головній книзі 2146430,26 грн. У фінансовій звітності сума інших операційних доходів відображена достовірно (ф №2 ряд. 060).

Результатом фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 2011р. є чистий прибуток в сумі 165 тис. грн. (ряд.220 ф.2). Впродовж 2011р. кредитною спілкою залишок нерозподіленого доходу був спрямований на формування резервного капіталу у сумі 84082,26 грн.

Дані фінансової звітності кредитної спілки «Кримкредитсоюз» відповідають даним обліку і відповідно даним окремим формам звітності.

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

Форми звітних даних за 2011 р. заповнені кредитною спілкою «Кримкредитсоюз» 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 з регулювання ринків 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 02.03.2006р. № 5450, від 27.03.2008р. N 418, від 12.03.2009р. № 167, від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

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 сплату відсотків за їх користування.

За станом на 31.12.2011р. загальна сума кредитів, видана членам кредитної спілки (ряд. 010) складає: 9638047,17 грн., зокрема:

- | | |
|--|--------------------|
| - з терміном погашення до 3 місяців | - 121058,53 грн.; |
| - з терміном погашення з 3 до 12 місяців | - 8272152,51 грн.; |
| - з терміном погашення більше 12 місяців | - 1244836,13 грн. |

Сума несплачених процентів за кредитами членів кредитної спілки станом на 31.12.2011р. – 316984,43 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.

Протягом звітнього року кредитна спілка розміщувала грошові кошти на депозитних рахунках у банку у розмірі 400100,00 грн. Протягом звітнього року отримані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку 10082,20 грн.

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 – 911862,94 грн., а саме:

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| - обов'язкові пайові внески | - 9420,00 грн.; |
| - додаткові пайові внески | - 902442,94 грн. |

Резервний капітал (ряд. 090)

- | | |
|--|--------------------------------|
| - сформований за рахунок вступних внесків (ряд. 091) | - 728548,57 грн. грн., а саме: |
| - сформований за рахунок доходу (ряд.092) | - 22983,62 грн.; |
| | - 7 05564,95грн. |

Додатковий капітал (ряд. 100)

- | | |
|--|-------------------------|
| - сформований за рахунок цільових внесків (ряд. 101) | - 50000,00 грн. а саме: |
| | - 50000,00 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.

Розмір внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки (ряд. 120) за станом на 31.12.2011р. складає 8027909,84 грн.

Протягом 2011 року кредитною спілкою нараховано процентів на внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки у сумі 1631181,13 грн. Заборгованість по процентам на внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки станом на 31.12.2011 р. складає 152819,29 грн (ряд. 151).

На кінець звітнього періоду спілка має залучені від інших юридичних осіб кошти у розмірі 200000,00 грн. (ряд. 144). Протягом року спілкою нараховані та виплачені проценти по залученим від інших юридичних осіб коштам у розмірі 80000,49 грн. (ряд. 152).

Цільове фінансування і цільові надходження.

У п'ятому розділі звітних даних приводиться інформація про наявність і рух засобів, одержаних кредитною спілкою, як цільове фінансування і цільові надходження. Згідно з даних фінансової звітності та бухгалтерського обліку загальне цільове фінансування і цільові надходження (ряд. 160) за станом на 31.12.2011р. на спілки відсутні.

Перевірка звітних даних про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3).

Активи кредитної спілки складаються з двох складових: продуктивні і непродуктивні активи. Пасиви кредитної спілки формуються із зобов'язань, капіталу і цільового фінансування.

Активи.

Розмір продуктивних активів (ряд. 070) становить на кінець звітнього періоду 9499115,41 грн. Продуктивні активи складаються: з кредитів, наданих членам кредитної спілки у сумі 9638047,17 грн. за відрахуванням резерву забезпечення покриття від неповернених кредитів у розмірі 139031,76 грн., та залишком коштів на депозитному рахунку у розмірі 100,00 грн.

Розмір непродуктивних активів (ряд. 150) складає 572025,23 грн. Якій складається з грошових коштів 561089,79 грн., вартості основних засобів, інших необоротних матеріальних активів,

нематеріальних активів по залишкової вартості – 4788,74 грн., інших непродуктивних активів – 5678,70 та витрат майбутніх періодів 468,00 грн.

Всього активи (ряд. 160) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 10071140,64 грн.

Пасиви.

Загальна сума зобов'язань (ряд. 260) на кінець звітного періоду становить 8380729,13 грн.

Загальна сума капіталу і цільового фінансування (ряд. 330) становить 1690411,51 грн., яка складається з суми пайового капіталу в сумі – 911862,94 грн., суми резервного капіталу – 728548,57 грн., додаткового капіталу – 50000,00 грн.

Всього пасиви (ряд.340) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 10071140,64 грн.

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

У рядку 120 «Всього доходів» відображена загальна сума доходу, одержаного протягом звітного періоду – 2075685,87 грн.

У рядку 280 «Всього витрат» відображена загальна сума витрат кредитної спілки за звітний період – 1991603,61 грн.

Фінансовим результатом діяльності кредитної спілки за 2011 р. є прибуток, відображений в рядку 290 звіту в сумі 84082,26 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. становить 381936,97 грн. у зв'язку з цим розраховано резерв покриття витрат від не повернення кредитів в сумі 139031,76 грн.

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.

Розмір виданих кредитів за звітний період 2011р. становить 9804379,00 грн.

Заборгованість по кредитах за станом на 31.12.2011р. становить 9638047,17 грн.

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

Дана звітна форма включає інформацію про кількість і суму залучення кредитів, їх деталізацію по цільовому призначенню і термінах повернення. Залучені кошти станом на кінець звітного періоду від інших юридичних осіб складають 200000,00 грн.

ВИСНОВОК:

Система бухгалтерського обліку, визначена кредитною спілкою в цілому відповідає Закону України від 16.07.1999р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженим Міністерством фінансів України.

Фінансова звітність КС "Кримкредитсоюз" підготовлена відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №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 за 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 «Кримкредитсоюз» відповідають встановленим вимогам законодавства України і прийнятої облікової політики, реально відображають її фінансовий стан за станом на 31.12.2011р. включно.

Директор

Л.С. Румянцева