



**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності та річних звітних даних, які подаються до Нацкомфінпослуг
кредитної спілки «Оберіг»
за 2012 рік**

*Керівництву кредитної спілки
Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

м. Кременчук

29 квітня 2013 року

Звіт щодо фінансової звітності

1. Основні відомості про аудиторську фірму та аудитора

Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Баланс + Аудит»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 31273030

Юридична адреса та місцезнаходження: 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. 60 років Жовтня, 4, офіс 1, кім. 211, тел.76-50-21,76-50-22,76-50-53, факс (0536) 76-50-21

Реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія АОО № 128124, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 585 120 0000 002275, дата проведення державної реєстрації 08.12.2000р. Виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської обл.

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2564, про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, видане Аудиторською палатою України 30.03.2001 року на підставі Рішення №100, термін дії до 31 березня 2016 року.

Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер 1533, про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, унесено до Реєстру відповідно до рішення Комісії від 20.05.2011 року № 532, серія АБ 001434, термін дії з 20.05.2011 року по 31.03.2016 року.

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 000929 Тарасової І.І., про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, унесено до реєстру відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 23.12.2004 року № 3153, серія та номер А № 000929, термін дії по 29.04.2014 року.

Аудит фінансової звітності здійснено незалежним аудитором Тарасовою Іриною Іванівною - сертифікат серії А № 005700, виданий на підставі рішення АПУ від 29.04.2004р. № 134, чинний до 29.04.2014 р.

2. Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Оберіг»
Код за ЄДРПОУ	20651685
Юридична адреса та місце знаходження	27500, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, вул. Леніна, 96
Дата реєстрації і номер реєстраційної дії в ЄДР	20.07.2004р. номер в ЄДР 1 446 120 0000 000005
Дата внесення змін до установчих документів	20.01.2004року Затверджено Статут в новій редакції (Державна реєстрація 12.08.2004р. номер запису 144612000000000005)
Місце проведення державної реєстрації	Виконавчий комітет Світловодської міської ради Кіровоградської області
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 399, дата видачі 20.07.2004р., реєстраційний номер 14100641
Види діяльності (КВЕД)	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Чисельність працівників на звітну дату	3 (три)
Кількість відокремлених підрозділів	0

3. Незалежною аудиторською фірмою «Баланс + Аудит», згідно договору № 18/13 від 05.04.2013 року, проведено аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг» за 2012 рік в складі: Форма № 1 «Баланс» станом на 31.12.2012 р., Форма № 2 «Звіт про фінансові результати», Форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів», Форма № 4 «Звіт про власний капітал», Форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності».

Дата початку перевірки – 05.04.2013 року.

Дата закінчення перевірки – 29.04.2013 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2012р. – 31.12.2012р.

Місце проведення аудиту: м. Кременчук, вул. 60 років Жовтня, 4

Дата видачі висновку: 29.04.2013р.

Адресат відповідно до умов договору – керівництво Кредитної спілки «Оберіг».

4. Кредитна спілка «Оберіг» заснована і діє згідно рішення установчих зборів – Протокол № 1 від 26 червня 1993 року.

В 2012 році кредитна спілка здійснювала діяльність по наданню кредитів членам спілки.

Бухгалтерський облік в кредитній спілці «Оберіг» в цілому відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., затвердженим в Україні Положенням (стандартам) та іншим нормативним документам з питань організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика визначена Наказом Голови правління № 27 від 30.12.2011 р. і на протязі 2012 року не змінювалась.

Основними принципами облікової політики підприємства є:

1. Концептуальною основою фінансової звітності підприємства є Національні Положення (Стандарти) бухгалтерського обліку.
2. Бухгалтерський облік активів та зобов'язань підприємства ведеться у відповідності до вимог П(С)БО.
3. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.
4. Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості.

5. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється за чистою реалізаційною вартістю. Формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернутих кредитів здійснюється відповідно до нормативів встановлених Держфінпослуг, за рахунок цього резерву здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими та безнадійними кредитами.
6. Грошові кошти підприємства, що знаходяться в банках оцінюються:
 - На поточних рахунках в національній валюті – за номіналом.
7. при складанні бухгалтерської звітності межа суттєвості встановлена в розмірі 100,00грн.

Аудитор з'ясував і впевнився, що наявна повнота бухгалтерського обліку: всі здійснені господарські операції знайшли відображення на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить достатній обсяг інформації про фактичні та можливі результати операцій підприємства, суттєва та відкрита з максимальною зрозумілістю для внутрішніх і зовнішніх користувачів.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за фінансову звітність, її підготовку та достовірне подання, організацію системи внутрішнього контролю несе управлінський персонал Кредитної спілки «Оберіг». Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї інформації відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за створення такого внутрішнього контролю, який управлінській персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки стосовно цієї фінансової звітності на підставі результатів аудиту. Перевірку проведено у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, згідно вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про кредитні спілки». Висновок складено з урахуванням вимог Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, що затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. № 5202 зі змінами і доповненнями.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Дебіторська заборгованість кредитної спілки відображена у балансі по рядку 210 «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 568тис.грн. Управлінській персонал не врахував вимоги П(С)БО № 10, а саме - дебіторська заборгованість в сумі 10тис.грн. – кошти до спільних фінансових фондів асоціацій не є поточною, а відноситься до довгострокової. Отже, дана заборгованість повинна обліковуватись в балансі в рядку 050 «Довгострокова дебіторська заборгованість», а по рядку 210 «Інша поточна дебіторська заборгованість» повинна складати в сумі 558тис.грн.

Висновок:

Умовно-позитивна аудиторська думка щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг»:

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Кредитної спілки «Оберіг» станом на 31.12.2012р. у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності, у всіх суттєвих аспектах достовірно і повно подає інформацію про підприємство, про його активи та зобов'язання, власний капітал, стан чистих активів, рух грошових коштів, доходи, витрати, обсяг чистого прибутку відповідно до прийнятої концептуальної основи фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Окремий розділ щодо аудиту звітності кредитної спілки за 2012 рік до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

На думку аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в додатку 4 не точно вказано отримані проценти за кредитами, а відповідно нерозподілений дохід (збиток), в додатку 2 – аналогічна помилка в рядку 3.4 та в рядку 020 даної форми залишок на кінець звітного року не вірно вказано, звітність кредитної спілки складена у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року N 177, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004 р. за N 69/8668, із змінами і доповненнями.

5. Додатковий розділ: розкриття інформації за видами активів.

5.1. Розкриття інформації про активи та зобов'язання.

Інформація про активи та зобов'язання підприємства, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», розкрита повно та достовірно і відображена в фінансових звітах Кредитної спілки «Оберіг» відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні:

нематеріальні активи відображені відповідно до вимог П(С)БО № 8 «Нематеріальні активи». На протязі року придбання, переоцінки не відбувалося. Амортизація здійснюється прямолінійним методом. На кінець року первісна вартість складає 3тис.грн., накопичена амортизація – 2тис.грн., залишкова вартість – 1тис.грн.

основні засоби відображені відповідно до вимог П(С)БО № 7 «Основні засоби». На протязі року придбання, переоцінки не відбувалося. Амортизація здійснюється прямолінійним методом. На кінець року первісна вартість складає 45тис.грн., накопичена амортизація – 33тис.грн., залишкова вартість – 12тис.грн.

виробничі запаси відображені відповідно до вимог П(С)БО № 9 «Запаси». При вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом середньозваженої собівартості. Оцінка запасів на дату балансу здійснюється за первісною вартістю. На кінець року запаси складають 0тис.грн.

дебіторська заборгованість відображається згідно вимог П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість». Видача кредитів членам Співки здійснюється на підставі рішення кредитного комітету. Порядок погашення кредитів та відсотків по ним передбачений кредитними договорами. Кредитні договори та відсотки по ним забезпечені майном позичальників. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок нараховується згідно нормам і рівням прострочення по виданим кредитам. Станом на 31.12.2012 р він становить 70 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 568 тис. грн. – це заборгованість за кредитами, строк погашення яких не перевищує одного року за вирахуванням резерву сумнівних боргів - 558 тис. грн., 10 тис. грн. – сума внесків у стабілізаційний фонд НАКСУ.

Дебіторська заборгованість по розрахункам за нарахованими процентами за короткостроковими кредитами, наданими членам кредитної спілки, станом на 31.12.2012 р. становить 38 тис. грн.

забезпечення майбутніх витрат і платежів відображається згідно вимог П(С)БО № 11, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців) станом на 31.12.2012 р. становить 439 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по внескам (вкладам) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк до 12 місяців станом на 31.12.2012 р. становить 124 тис. грн.

Поточні зобов'язання Співки за розрахунками з учасниками станом на 31.12.2012 р. складають 2 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Співки станом на 31.12.2012 р. складають 14 тис. грн. - зобов'язання за процентами, нарахованими на внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

зобов'язання відображені у фінансовій звітності відповідно до П(С)БО № 11 «Зобов'язання». Станом на 31.12.2012 року поточні зобов'язання складають 1 061тис. грн., в т.ч. поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 474тис.грн., з учасниками - 227тис.грн., інші поточні зобов'язання – 360тис.грн.

5.2. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал визначений правильно, його структура та призначення підтверджуються даними аналітичного обліку.

Субординованого капіталу Кредитна спілка «Оберіг» не має.

тис.грн.

Склад власного капіталу	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Пайовий капітал	40	48
Додатковий вкладений капітал	83	84
Резервний капітал	34	35
Непокритий збиток	(50)	(113)
Всього:	107	54

Пайовий капітал кредитної спілки збільшився на 8 тис. грн. за рахунок додаткових пайових внесків.

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Ця вимога ст. 19.1 Статуту не виконується, капітал кредитної спілки складає 9,3% від суми її загальних зобов'язань.

Резервний капітал спілки збільшено на 1 тис. грн. за рахунок вступних внесків

Резервний капітал сформований не в повному обсязі. Так, згідно статті 19.4 Статуту, він повинен дорівнювати не менш, як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки (п.3 ст. 20 Закону України "Про кредитні спілки"), а складає 6,16 %.

За 2012 рік Кредитна спілка «Оберіг» отримала чистий збиток у сумі 63 тис. грн., який станом на 31.12.2012 р. нерозподілений і становить 113 тис. грн.

5.3 Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітнього року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан кредитної спілки.

На протязі звітнього року в кредитній спілці відбувалися наступні події, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан кредитної спілки:

- 26.03.12р. було звільнено бухгалтера Стороженко Олену Олександрівну за п. 1 ст. 36 ЗУпП (наказ № 7 від 26.03.12р.)
- 26.03.12р. призначено на посаду касира- бухгалтера Островську Наталію Володимирівну (наказ № 7 від 26.03.12р.)
- 01.08.12р. звільнено заступника голови правління Мошель Світлану Федорівну за ст. 38 КЗпП (наказ № 20 від 31.07.12р.)

Директор ТОВ
«Аудиторська фірма «Баланс + Аудит»
(сертифікат серії А № 005700,
виданий на підставі рішення АПУ
від 29.04.2004р. № 134,
чинний до 29.04.2014 р.)

І.І. Тарасова