

# **АУДИТОРСЬКИЙ** **ВИСНОВОК**

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності

*кредитної спілки Кримської Республіканської асоціації  
колишніх співробітників спецслужб «Єдність»  
**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, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. № 5202, 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 23.12.2017р., 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 Кримської Республіканської асоціації колишніх співробітників спецслужб «Єдність»;
- Код ЄГРПОУ: 24031353;
- Місцезнаходження:
  - Офіс - 95021, м. Сімферополь, вул. Шевченка, 18;
  - пункт видачі і погашення кредитів - м. Сімферополь, вул. Леніна, 29/1, торгово-офісний центр «Пасаж»;
- Дата і номер перереєстрації: свідоцтво №18821200000001481 від 29.04.2004р. видане виконкомом Сімферопольської міської ради;
- Свідоцтво серія КС№140 про перереєстрацію в Держкомісії по регулюванню ринків фінансових послуг України №14100220 від 29.04.2004р.;
- Статут затверджений рішенням загальних зборів кредитної спілки КРАКСС «Єдність» протокол №1 від 21 березня 2004р. і зареєстрований Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг 29.04.2004 року за № 14100220. В новій редакції Статут затверджений загальними зборами КС КРАКСС «Єдність», протокол №1 від 27 травня 2012р. і зареєстрований державним реєстратором Сімферопольської міської Ради. Номер запису 18821050006001481 від 06 червня 2012р.;
- Банківські реквізити:
  - ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 300023, р/рахунок № 26501000000733,
  - рахунок для розрахунків по соціальному страхуванню № 26042010109042;
  - Кількість штатних працівників на 31.12.2012р. – 5 чоловік.
- Ліцензії до перевірки не пред'являлися. 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 аудиту.**

- Перевірка проведена відповідно до договору №121204 від 13.12.2012р.
- Дата початку аудиту – 01.02.2013р.
  - Дата закінчення аудиту – 05.02.2013р.
  - Період, що охоплює аудит: з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

Незалежним аудитором проведена перевірка фінансової звітності кредитної спілки Кримської Республіканської асоціації колишніх співробітників спецслужб «Єдність» 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:

- Статут кредитної спілки Кримської Республіканської асоціації колишніх співробітників спецслужб «Єдність».
- Положення про фінансове керування кредитної спілки, затверджене рішенням Наглядової ради КС (протокол №7 від 31 травня 2012р.).
- Головна книга підприємства за 2012рік;
- Журнали - ордери за 2012рік;
- Первинні документи вибірково й по необхідності.

**Відповідальність управлінського персоналу (керівного складу)**

Управлінський персонал відповідає за підготовку і достовірне подання повного пакету фінансових звітів.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження й використання внутрішнього контролю щодо підготовки і достовірного подання фінансових звітів, які не мають істотних перекручувань, вибір і застосування відповідної облікової політики, застосовуваних принципів бухгалтерського обліку.

У перевіряемому періоді розпорядниками фінансово - господарської діяльності були:

- голова правління – Камалін Валентин Олександрович;
- головний бухгалтер – Кудрич Ніна Михайлівна.

**Відповідальність незалежного аудитора**

Відповідальністю аудитора є вираження думки щодо фінансових звітів на підставі нашої аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проводилася відповідно до Міжнародних стандартів аудита (МСА 700). 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 перекручувань.

**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 з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента від 04.04.2003р. №292/2003, Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України», затвердженого Указом Президента від 23.11.2011р. №1070/2011, Закону України "Про аудиторську діяльність", Порядку складання й надання звітності кредитними спілками й об'єднаними кредитними

спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25/12/2003р. №177, Методичних рекомендацій з формату аудиторського висновку, затверджених розпорядженням Держфінпослуг 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. Вибір 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 істотних 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;
- аудитор не спостерігав за інвентаризацією основних засобів, дебіторської, кредиторської заборгованості станом на 01.12.2012р., оскільки ця дата передувала даті укладання договору на проведення аудиторської перевірки.

**На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, що могли би бути потрібними, якщо б ми були в змозі підтвердити кількість основних засобів, а також існування обмежень кредитною спілкою обсягу роботи Аудитора, фінансові звіти кредитної спілки КРАКСС «Єдність» в суттєвих аспектах достовірно відображають фінансовий стан кредитної спілки станом на 31 грудня 2012р. 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, а також відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку і інших нормативних документів.

Облікова політика кредитної спілки встановлена наказом від 31.12.2011р. №29 «Про формування облікової політики кредитної спілки «Єдність» на 2012р.». Зміни в облікову політику у перевіряемому періоді не вносились.

Облікова політика відповідає вимогам Закону про бухгалтерський облік і П(с)БО.

Обов'язковий пайовий внесок у розмірі 1,00грн, при прийнятті в кредитну спілку нових членів, вноситься в касу установи й направляється на формування пайового капіталу. Підставою для повернення цього внеску є припинення членства в КС.

Вступний внесок у розмірі 70,00грн. при прийнятті в кредитну спілку нових членів, вноситься в касу установи і направляється на формування резервного капіталу. При виході із КС цей внесок не повертається, відсотки на нього не нараховуються.

Додатковий пайовий внесок направляється на формування пайового капіталу. Підставою для повернення цього внеску є заява члена КС. На цей внесок розподіляється доход у вигляді плати (відсотків) у розмірі і порядку, встановленому загальними зборами членів КС.

Депозитні рахунки членам КС у перевіряемому періоді не відкривалися.

Форма ведення бухгалтерського обліку в кредитній спілці таблично-автоматизована з комп'ютерною обробкою даних. Для обліку своїх операційних витрат кредитна спілка «Єдність» використовує 8-ий клас рахунків «Витрати по елементах».

## **II. Розкриття інформації у фінансовій звітності** **по видах активів**

Інвентаризація необоротних активів і коштів проводилася на підставі наказу від 30.11.2012р. №21 «Про проведення інвентаризації необоротних активів і коштів, дебіторської й кредиторської заборгованості» станом на 01.12.2012р. Надлишки і нестачі за результатами інвентаризації не встановлені.

### **2.1 Необоротні активи**

Визнання необоротних активів в обліку в цілому відповідає вимогам П(С)БО і наказу «Про облікову політику підприємства».

#### **Нематеріальні активи (за даними Балансу)**

- Залишкова вартість на 31.12.2012р. – 2тис.грн.
- Первісна вартість – 6тис.грн. (рядок 011 Балансу)
- Накопичена амортизація – 4тис.грн. (рядок 012 Балансу)

Нематеріальні активи в обліку представлені у вигляді: права користування комп'ютерними програмами.

Згідно з наказом про облікову політику підприємства прийнятий прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів у бухгалтерському обліку.

#### **Основні засоби (за даними Балансу)**

- Залишкова вартість на 31.12.2012р. – 13тис.грн.
- Первісна вартість – 42тис.грн. (рядок 031 Балансу)
- Знос – 29тис.грн. (рядок 032 Балансу)

Аналітичний і синтетичний облік власних основних засобів здійснюється на балансовому рахунку 10 «Основні засоби».

Для ведення господарської діяльності підприємство використовує власні та орендовані основні засоби.

Кредитна спілка «Єдність» виступає Орендарем у наступних договорах оренди основних засобів:

- Договір б/н від 01.05.2009р. терміном дії до 31.12.2009р., з правом пролонгації. Орендодавець – Камалін А.В., предмет договору – приміщення загальною площею 43,4м<sup>2</sup> за адресою: м. Симферополь, вул. Шевченка, 18 з орендною платою 3170грн. на місяць.
- Договір б/н від 01.01.2011р терміном дії до 31.12.2011р, з правом пролонгації. Орендодавець – Камаліна Г.Д, предмет договору - автомобіль «ЗАЗ 110307 «Славута», 2002р.в, з орендною платою 2400грн. на місяць. Діяв до 01.06.2012р.

- Договір б/н від 01.06.2012р. терміном дії до 31.12.2012р., з правом пролонгації. Орендодавець Камалін В.О., предмет договору – автомобіль ВАЗ 111740-136-30 «Лада» 2011 р.в., з орендною платою 2400грн. на місяць.
- Договір б/н від 01.01.2012р. терміном дії до 31.12.2012 року з правом пролонгації. Орендодавець Каганович М.Б., предмет договору – приміщення площею 4,2м<sup>2</sup> за адресою м.Сімферополь, вул.Леніна 29/1, з орендною платою – 920грн. на місяць.

У ході вибіркового аналізу встановлено, що дебетове сальдо рахунків 10 за даними Головної книги відповідає аналітичним даним.

Згідно п.7 Наказу «Про облікову політику підприємства» у бухгалтерському обліку прийнятий прямолінійний метод нарахування зносу основних засобів, п.9 для МНМА 100% вартості у першому місяці використання.

Вартісна границя для визнання основними засобами в бухгалтерському обліку активів прийнята в розмірі понад 2500грн.

За перевіряємий період підприємством не здійснено придбання і відчуження (списання, продаж) основних засобів.

У рядку 045 Балансу відображені інші фінансові інвестиції в сумі 11,00тис.грн., що значаться на рахунку 14211 «Довгострокові фінансові інвестиції», які представлені у вигляді внеску в об'єднану Кредитну Спілку (м. Київ) у сумі 11439,76грн.

Фінансові інвестиції відображені в Балансі по фактичних витратах відповідно до П(С)БО 12.

## **2.2. Запаси**

Станом на 31.12.2012р. запаси в обліку підприємства не значаться та у Балансі підприємства не відображені.

## **2.3. Кошти і їхні 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 82тис.грн. і підтверджений:

- Випискою ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 300023 по рахунку №26501000000733 за 29.12.2012р. у сумі 659,91грн.
- Звітом касира за 29.12.12 р. у сумі 81367,90грн.

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.

Ліміт каси на 2012р. установлений відповідно до Наказу «Про формування облікової політики кредитної спілки «Єдність» на 2012р.» №29 від 31.12.2011р. у сумі 200000,00грн.

Перевірка правильності складання розрахунку ліміту каси в ході перевірки не здійснювалася у зв'язку з обмеженням у часі.

У ході вибіркової перевірки зауважень по веденню касових операцій і перевищення ліміту каси не встановлено.

## **2.4. Дебіторська заборгованість**

У цілому дебіторська заборгованість відображена в Балансі підприємства, визнана й оцінена відповідно до наказу про облікову політику та П(с)БО №10.

Заборгованість із терміном позовної давності, що закінчився, по інформації підприємства відсутня.

Величина резерву покриття втрат від неповернених кредитів на дату Балансу визначена в сумі 27313,70грн. За даними підприємства прострочена заборгованість по кредитах для розрахунку резерву станом на 31.12.2012р. становить 27313,70 грн., у т.ч. по строкам:

- від 31 до 90 днів у сумі 8016,52грн;
- від 91 до 180 днів у сумі 4818,15грн;
- від 181 до 365днів у сумі 12438,72грн.;
- понад 365 днів у сумі 2040,31грн.

Звірення розрахунків з дебіторами проводяться щомісяця.

У рядку 190 Балансу відображена дебіторська заборгованість по нарахованих доходах у сумі 14тис.грн., що значиться на рахунку 3731 «Розрахунки по нарахованих відсотках за кредитами» у сумі 13702,07 грн. Це заборгованість членів кредитного союзу по нарахованих, але не сплачених відсотках за користування кредитами.

У рядку 210 Балансу відображена інша дебіторська заборгованість у сумі 801,0тис.грн., що складається із суми непогашених кредитів, що значиться на рахунку 3763 у розмірі 828666,38грн., за мінусом резерву покриття втрат від неповернених кредитів (рахунок 381) у розмірі 27313,70 грн.;

У рядку 220 Балансу відображені поточні фінансові інвестиції в сумі 11тис.грн., що значаться на рахунку 3771 у вигляді поворотного членського внеску в Національну Асоціацію кредитних спілок України в сумі 11131,00грн.

У рядку 270 Балансу відображені витрати майбутніх періодів по бухгалтерському рахунку 39 у сумі 6тис.грн., які являють собою передплату в розмірі 5816,08грн. і складаються з витрат на аванс за послуги та непогашених судових витрат.

### **III. Розкриття інформації про зобов'язання**

У перевіряємому періоді визнання і оцінка зобов'язань у цілому визначені відповідно до П(с)БО 11 «Зобов'язання».

Зобов'язання в обліку відображені як поточні.

У рядку 550 Балансу відображена заборгованість перед бюджетом у сумі 1тис.грн., що складається із кредитового сальдо по наступним бухгалтерським рахункам:

- 6415 «Розрахунки по податку з доходів фізичних осіб» у сумі 580,03грн.;
- 6412 «Розрахунки по податку на прибуток» у сумі 743,45грн.

Вибірковим аналізом розрахунків по заробітній платі встановлено, що в цілому облік ведеться відповідно до вимог, затверджених Законом України «Про оплату праці» від 24.03.1995р. №108/95-ВР; Законом України «Про колективні договори» від 01.07.1993р. №3356-ХІІ зі змінами й доповненнями; Інструкцією зі статистики заробітної плати, затвердженої Наказом Державного комітету статистики України від 13.01.2004р. №5, розділом IV Податкового Кодексу України «Про податок з доходів фізичних осіб» зі змінами й доповненнями. У перевіряємому періоді заробітна плата індексувалася. Заборгованості з заробітної плати станом на 31.12.2012р. немає.

У рядку 610 Балансу відображена інша кредиторська заборгованість в сумі бтис.грн., що значиться на бухгалтерському рахунку 689 «Розрахунки з особами, що припинили членство у КС» в сумі 5492,85грн.

#### **IV. Розкриття інформації про власний капітал**

Власний капітал у Балансі представлений:

- Пайового капіталу (рядок 310) – 752тис.грн.;
- Резервного капіталу (рядок 340) – 167тис.грн.
- Нерозподіленого прибутку (рядок 350) – 14тис.грн.

Статут затверджений рішенням загальних зборів кредитної спілки КРАКСС «Єдність» протокол №1 від 21 березня 2004р. і зареєстрований Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг 29.04.2004 року, за № 14100220. Статут у новій редакції затверджений загальними зборами КС КРАКСС «Єдність», протокол №1 від 27.05.2012р. і зареєстрований державним реєстратором Сімферопольської міської Ради. Номер запису 18821050006001481 від 06.06.2012р.;

Пайовий капітал за 2012р. зменшився на 29тис.грн., за рахунок повернення внесків учасникам у розмірі 274тис.грн. і внесення додаткових пайових внесків членів спілки в розмірі 245тис.грн., що підтверджується аналітичними даними відомості рахунку 41 і первинними касовими документами.

Резервний капітал за 2012 рік збільшився на 5тис. грн. за рахунок вступних внесків, та обов'язкових періодичних внесків членів КС.

Розподіл прибутку зроблений відповідно до Положення про фінансове керування кредитної спілки, затвердженого рішенням спостережної ради КС (протокол №7 від 31 травня 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 і результати фінансової діяльності».

Доходи кредитної спілки за 2012рік (нараховані) склали 428тис.грн. З них оподатковувані доходи (штрафи, пені) кредитної спілки за 2012 рік склали 14809,46грн.

Перераховано у бюджет податок на прибуток у розмірі 4070,00грн., з урахуванням кредитового сальдо по рахунку 6412 – 1703,46грн.

#### **VI. Облік витрат виробництва**

Вибірковою перевіркою встановлено, що формування витрат у цілому здійснюється відповідно до П(с)БО №16 «Витрати» і відображається на 8-ому класі рахунків.

Прямі витрати враховуються по дебету рахунків «Витрати по елементах».

Вибірковий аналіз показав, що витрати відображаються в обліку одночасно зі збільшенням зобов'язань або зменшенням активів.

По даним Головної книги витрати організації за перевіряємий період склали 305тис.грн., у тому числі:

- матеріальні витрати – 0тис.грн.
- витрати на оплату праці – 136тис.грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 32тис.грн.;



- амортизація – 9тис.грн.;
- інші операційні витрати – 125тис.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 Головної книги відповідають даним Балансу (форма №1) з валютою 940тис.грн. і Звіту про фінансові результати (форма №2) із прибутком 120тис.грн. за звітний період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р., з урахуванням розподілу прибутку власникам, пропорційно розміру додаткових пайових внесків у сумі 121тис.грн.

Дані Головної книги відповідають даним «Звіту про рух грошових коштів», «Звіту про власний капітал» і «Приміткам до річної звітності», відповідають даним Балансу (ф.№1) і Звіту про фінансові результати (ф.№2).

На думку аудитора, річна фінансова звітність кредитної спілки Кримської Республіканської асоціації колишніх співробітників спецслужб «Єдність» складена відповідно до Порядку складання та надання звітності кредитними спілками і об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. №177.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2012 рік отриманий чистий прибуток у розмірі 120тис.грн.

Отриманий прибуток спрямований:

- на виплати членам Кредитної спілки – 121тис.грн.

Залишок нерозподіленого прибутку на кінець 2012 року становить 14тис.грн.

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

Директор ТОВ АФ «Глобус-Аудит»

Волобуєв В.І.

Незалежний аудитор

Волобуєв І.В.

Дата аудиторського висновку: 12 лютого 2013 року

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