

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності
Кредитної спілки «Гірник» станом на 31.12.2012р.

Вищому органу управління
Кредитної спілки «Гірник»

Проведено аудит фінансової звітності за 2012р. кредитної спілки «Гірник» (надалі кредитна спілка), код ЄДРПОУ 26552323, місцезнаходження: 83000, м.Донецьк, вул.Горького, буд. 146, дата державної реєстрації: 28.05.2004р. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 № 736770

Під час аудиту перевірена фінансова звітність кредитної спілки за період 01.01.2012р.-31.12.2012р., що додається до цього висновку (звіту), у складі:

- Баланс. (Форма № 1);
- Звіт про фінансові результати. (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів. (Форма № 3);
- Звіт про власний капітал. (Форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності. (Форма № 5).

Опис аудиторської перевірки.

Перевірку проведено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності, МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають дотримання етичних вимог та відповідального планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості щодо відсутності суттєвих викривлень у звітності Кредитної спілки.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудитору можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах, згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги приймалися тільки суттєві викривлення.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих керівництвом кредитної спілки принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена станом на 31.12.2012р. згідно формату Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на підставі даних бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірність представлення цієї фінансової звітності та внутрішній контроль. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, а також на суми доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності протягом звітного 2012 року.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. 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 включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Вважаю, що отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення модифікованої аудиторської думки.

АУДИТОРЬСКА ДУМКА

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в Кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний)

Аудитором були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур звернуто увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні для обґрунтування аудиторської думки. За своїм характером докази є сукупними і одержані, в основному, за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

На думку аудитора, фінансова звітність кредитної спілки в усіх суттєвих аспектах справедливо і достовірно відображає фінансовий стан кредитної спілки на 31.12.12р., її фінансові показники та рух грошових коштів за 2012р. згідно з концептуальною основою національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність підготовлена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містить суттєвих відхилень, складена за формою, затвердженою у встановленому порядку і відповідає вимогам чинного законодавства.

За результатами аудиту не виявлено умов, які викликають сумніви у можливості подальшого функціонування Кредитної спілки.

Інформація про аудиторську фірму:

Приватне підприємство "Аудит-К", код за ЄДРПОУ 23419078, Свідоцтво про внесення до державного реєстру аудиторських фірм номер 0151 чинне до 04.11.2015р. Дія свідоцтва продовжена рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р.

Чисельність працівників – 5, з них 1 сертифікований аудитор.

Інформація щодо договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору 24.01.2013р. № 25

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.12р. – 31.12.12р.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 24.01.2013р. – 10.04.2013р.

Директор ПП "Аудит-К", аудитор

сертифікат серії А N 004536, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 99 від 23.02.2001р. Продовжений до 23.02.2015р. на підставі рішення Аудиторської Палати N 209/3 від 24.12.2009р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 001835 дата видачі 19.01.2012р. Термін дії свідоцтва 23.02.2015р.



Н.В.Тіщенко



Дата

10 квітня 2013р.

Юридична адреса: 84313, м.Краматорськ, Донецької області, вул.Б.Хмельницького, 1
 телефон: (06264) 7-21-72
 електронна адреса: auditk@krm.net.ua

20

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2012	12	31
26552323		
14100136300		
925		
64.99		

Підприємство ДТП Кредитна спілка "Трих"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
 Орган державного управління _____
 Вид економічної діяльності надання інших фінансових послуг
 Одиниця виміру: тис. грн.
 Адреса: 83000, Донецька обл., м. Донецьк, вул. Горького, 146

за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за СПОДУ
 за КВЕД
 Контрольна сума

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС
 на 31 грудня 2012 р.

Форма № 1	код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи:		-	-
залишкова вартість	010	-	-
первісна вартість	011	-	-
накопичена амортизація	012	-	-
Незвершене будівництво	020	-	-
Основі засоби:		-	-
залишкова вартість	030	-	-
первісна вартість	031	-	-
знос	032	-	-
Довгострокові біологічні активи:		-	-
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:		-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	5
Довгострокова дебіторська заборгованість	060	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	065	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	066	-	-
знос інвестиційної нерухомості	067	-	-
Відрізані податкові активи	068	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	-	5
II. Оборотні активи		-	-
Запаси:		-	-
виробничі запаси	100	-	-
поточні біологічні активи	110	-	-
незвершене виробництво	120	-	-
готова продукція	130	-	-
товари	140	-	-
векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		-	-
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	5	2
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	712	541

Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
в національній валюті	230	4	1
у т. ч. в касі	231	2	-
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	721	544
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	721	549

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		-	-
Статутний капітал	300	-	-
Паї/акції капітал	310	180	98
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	59	49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	5	2
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	244	149
II. Забезпечення таких витрат і платежів		-	-
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	-	-
Залишок оформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок оформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання		-	-
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	477	-
Усього за розділом III	480	477	-
IV. Поточні зобов'язання		-	-
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:		-	-
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	400
Усього за розділом IV	620	-	400
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	721	549

ПРИМІТКИ до Балансу

Протягом звітного року зміни в облікову політику не вносились.

У ряд.045 інші фінансові інвестиції у сумі 5 тис. грн. відображені кошти до спільних фінансових фондів (ОКС).

У рядку 190 відображені відсотки по наданим кредитам станом на 31.12.12р. – 2 тис.грн.

До іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.12р. у сумі 541 тис. грн. (ряд.210) віднесено: надані кредити від 3-х до 12 міс. (рах. 376) – 534 тис.грн., внески до Стабфонду НАКСУ (рах.377) – 7 тис.грн.

Грошові кошти в національній валюті (ряд 230) протягом звітного року зменшились на 3 тис. грн. та станом на 31.12.12р. складають 1 тис. грн.

Пайовий капітал (ряд 310 балансу) протягом звітного року зменшився на 82 тис. грн. і станом на 31.12.12р. складає 98 тис. грн.

Пайовий капітал сформовано за рахунок обов'язкових пайових внесків (рахунок 411) – 22 тис. грн. та додаткових пайових внесків (рахунок 412) – 76 тис. грн.

Резервний капітал спілки (ряд 340 балансу) зменшився за звітний період на 10 тис. грн. та станом на 31.12.12р. складає 49 тис. грн. Протягом року направлено 11 тис.грн. на покриття збитку за рахунок резервного капіталу.

Резервний капітал сформовано:

- за рахунок вступних внесків (рахунок 431) - 27 тис. грн.

- за рахунок відрахувань з чистого прибутку - 22 тис. грн.

У рядку 610 Балансу відображена заборгованість за розрахунками по залученим коштам від юридичних осіб станом на 31.12.12р. у сумі 400 тис.грн.

Керівник

Головний бухгалтер



Кузьменко В.І.

Голяк А.В.

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3

Підприємство ДТП Кредитна спілка "Гіриник"
Територія України
Орган державного управління без підпорядкування
Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг
(крім страхування та пенсійного забезпечення)
Одиниця виміру : тис. грн.

Дата /рік , місяць , число/
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД
Контрольна сума

КОДИ		
2012	12	31
26552323		
14100136300		
-		
925		
64.99		

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Звіт про фінансові результати

за рік 2012 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(-)
Валовий:		-	-
прибуток	050	-	-
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	169	208
	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(181)	(208)
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(2)	(-)
	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:		-	-
прибуток	100	-	-
збиток	105	14	(-)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:		-	-
прибуток	170	-	-
збиток	175	14	(-)
	176	-	-
	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(-)	(-)
	185	-	-

Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	-	-
збиток	195	14	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
Чистий:			
прибуток	220	-	-
збиток	225	14	(-)
	226	-	-
II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	-
Витрати на оплату праці	240	110	143
Відрахування на соціальні заходи	250	42	53
Амортизація	260	-	-
Інші операційні витрати	270	2	-
Разом	280	154	196
III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

ПРИМІТКИ

Ряд. 060 «Інші операційні доходи» складають 169 тис.грн. - відсотки з кредитів, наданих членам спілки (рах.719).

Ряд. 090 «Інші операційні витрати складає» 2 тис. грн. нарахування процентів по залучених коштах від юридичних осіб (рах.853).

Керівник

Головний бухгалтер



Кузьменко В.І.

Голяк А.В.

Підприємство ДТП Кредитна спілка "Гриник"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання _____

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг
(крім страхування та пенсійного забезпечення)

Одиниця виміру : тис. грн.

Дата /рік , місяць , число/

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ		
2012	12	31
26552323		
14100136300		
925		
64.99		

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Звіт про рух грошових коштів
за рік 2012 р.**

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		-	-
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	1544	2147
Витрачання на оплату :		(16)	(10)
Товарів (робіт , послуг)	090	-	-
Авансів	095	-	-
Повернення авансів	100	-	-
Працівникам	105	(94)	(117)
Витрат на відрядження	110	(5)	-
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	-	-
Зобов'язань з податку на прибуток	120	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	125	(46)	(58)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(17)	(21)
Цільових внесків	140	-	-
Інші витрачання	145	(1527)	(2281)

1	2	3	4
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(161)	(340)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(161)	(340)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-	-
Реалізація:		-	-
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:		-	-
Відсотки	210	-	-
Дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:		(5)	-
фінансових інвестицій	240		
необоротних активів	250	(-)	(-)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(5)	(-)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(5)	(-)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-	-
Надходження власного капіталу	310	247	396
Отримані позики	320	440	170
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(517)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(7)	(224)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	163	342
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	163	342
Чистий рух коштів за звітний період	400	(3)	2
Залишок коштів на початок року	410	4	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	1	4

Примітки до руху грошових коштів

До складу грошових коштів КС входять:

- ряд.080 інші надходження – 1544 тис. грн., в т.ч.
- отримані відсотки за кредитами, наданими членам КС(рах. 373) - 166 тис.грн;- повернення кредитів членами КС (рах 376) - 1375 тис.грн;
- кошти до з'ясування (рах 685) - 3 тис. грн.
- ряд. 090 – витрати на сплату послуг - 16 тис. грн., в аналітиці оплата послуг (рах. 631, рах 372) .
- ряд. 145 – інші витрачання 1527 тис. грн., а саме:
- видача кредитів членам КС (рах 376) – 1514 тис. грн., сплата процентів по коштам від юридичних осіб (рах. 684) – 2 тис. грн.
- повернення коштів отриманих до з'ясування (рах. 685) – 10 тис. грн.
- витрати на банківське обслуговування – 1 тис. грн
- ряд. 360 – інші платежі – 7 тис. грн, - повернення пайового капіталу (рах. 411, 412)

Керівник

Головний бухгалтер

Кузьменко В.І.

Голяк А.В.

Видучення частки в капіталі	240	-	(327)	-	-	-	-	-	-	(327)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі: Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	(82)	-	-	(10)	(3)	-	-	(95)
Залишок на кінець року	300	-	98	-	-	49	2	-	-	149

Примітки до власного капіталу

Власний капітал КС станом на 31.12.2011 складав 244 тис. грн., в тому числі:

- пайовий капітал -180 тис. грн.;
- резервний капітал – 59 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 5 тис. грн.

Пайовий капітал протягом звітного року зменшився на 82 тис. грн. і станом на 31.12.12р. складає 98 тис. грн.

Пайовий капітал сформовано за рахунок обов'язкових пайових внесків (рахунок 411) – 22 тис. грн. та додаткових пайових внесків (рахунок 412) – 76 тис. грн.

Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків КС, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року. Протягом року направлено 11 тис. грн. на покриття збитку за рахунок резервного капіталу.

Резервний капітал спілки зменшився за звітний період на 10 тис. грн. та станом на 31.12.12р. складає 49 тис. грн. Резервний капітал сформовано:

- за рахунок вступних внесків (рахунок 431) - 27 тис. грн.
- за рахунок відрахувань з чистого прибутку - 22 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2012 складає 2 тис. грн.

Керівник
Головний бухгалтер



Кузьменко В.І.
Голяк А.В.

наказом Міністерства фінансів України
від 29 листопада 2000 р. N 302
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство Кредитна спілка "Гірник"
Територія Україна
Орган державного управління самостійне

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг

(крім страхування та пенсійного забезпечення)

Середньооблікова чисельність працюючих 3

Одиниця виміру: тис. грн.

Дата /рік, місяць, число/
за СДРНОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ		
12	12	31
26552323		
64.99		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2012 рік
Форма N 5

Код за ДКУД 1801008

I. Нематеріальні активи

Втрати від зменшення корисності за рік	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (081) -
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів (082) -
вартість створених підприємством нематеріальних активів (083) -
З рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань (084) -
З рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (085) -

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	Первісна (переоцінена) вартість	знос			Первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

З рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу

З рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

З рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

З рядка 105 графа 14 Вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261) _____

(262) _____

(263) _____

(264) _____

(2641) _____

(265) _____

(2651) _____

(266) _____

(267) _____

(268) _____

(269) _____

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____ - _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____ - _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			Довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	5	5	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	5	-	-

З рядка 045 графа 4 Балансу

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) 5 _____

за справедливою вартістю (422) - _____

за амортизованою собівартістю (423) - _____

З рядка 220 графа 4 Балансу

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) - _____

за справедливою вартістю (425) - _____

за амортизованою собівартістю (426) - _____

У доданку 2 накресити

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	169	2
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____ - _____

Частина доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ %

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____ - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	-
Поточний рахунок у банку	650	1
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	1

З рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____ - _____

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання Глобусійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	-	-	-	-	-	-

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні папірфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Гара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малюнки та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Говари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) - - переданих у переробку (922) - - оформлених в заставу (923) - - переданих на комісію (924) - -
 Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) - -
 З рядка 275 графа 4 Балансу запасів, призначені для продажу (926) - -
 * визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	Від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	541	541	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) - -

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) - -

X. Нестачі і втрати від неуважності цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Зборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Параховано за звітний рік	1300	-
Використано за рік - усього	1310	-
у тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю								Обліковуються за справедливою вартістю						
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміна вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- усього																
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414			-	-	-									-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	X		-	-	-	-	-
- усього																
в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень	1422	-	X	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	X		-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	X		-	-	-	-	-
Разом	1430	-	X	-	-	X	X	-	-	X		-	-	-	-	-

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) ____ - ____

З рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) ____ - ____

З рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) ____ - ____

XV Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічним перетворенням	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
- усього										
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510		(-)		(-)			(-)		
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515		(-)	-	(-)	-	-	(-)		
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519		(-)	-	(-)	-	-	(-)		
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва	1520		(-)	-	(-)			(-)		
- усього										
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535		(-)	-	(-)			(-)		
інша продукція тваринництва	1536		(-)	-	(-)			(-)		
додаткові біологічні активи тваринництва	1537		(-)		(-)			(-)		
продукція рибництва	1538		(-)		(-)			(-)		
	1539									
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540		(-)		(-)			(-)		

Керівник

Головний бухгалтер



Кузьменко В.І.

Голяк А.В.

20

1

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання впевненості щодо річних звітних даних
Кредитної спілки «Гірник»
за 2012 рік.

Вищому органу управління
Кредитної спілки «Гірник»

Проведено аудиторську перевірку річних звітних даних за 2012р. кредитної спілки «Гірник» (надалі кредитна спілка), код ЄДРПОУ 26552323, місцезнаходження: 83000, м.Донецьк, вул.Горького, буд. 146, дата державної реєстрації: 28.05.2004р. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 № 736770

Під час аудиту перевірено звітні дані кредитної спілки, що додаються до цього висновку (звіту), у складі:

- звітні дані про фінансову діяльність;
- звітні дані про склад активів та пасивів;
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- розрахунок необхідної суми РЗПВНК;
- звітні дані про кредитну діяльність;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.

Опис аудиторської перевірки.

Перевірку проведено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки...» (затверджені розпорядженням ДКРФПУ 27.12.05р. № 5202 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12.10.2006р. № 6314). Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання підтверджень щодо відсутності суттєвих помилок у звітності Кредитної спілки.

МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річні звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум річних звітних даних. Відбір процедур залежить від судження аудитора.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у звітності кредитної спілки за 2012р., а також оцінку відповідності застосованих керівництвом кредитної спілки принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, чинним протягом періоду перевірки.

Перевірена повнота, достовірність, об'єктивність і законність господарських операцій по власному капіталу, відображеному в бухгалтерському обліку і річних звітних даних.

Розглянуто інформацію про склад власного капіталу (пайовий, резервний, непокриті збитки) та його формування і зміни протягом року.

Перевірено стан бухгалтерського обліку та звітності за кредитними операціями, а саме:

- повнота та своєчасність нарахування та отримання відсоткових доходів за кредитними операціями;
- перевірка своєчасності і правильності обліку погашення кредитів;
- перевірка розрахунку та формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
- класифікація кредитів за строком використання, цільового спрямування та рівнем ризику.

Перевірена достовірність, законність, повнота та об'єктивність, відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних короткострокових зобов'язань, а саме:

- розрахунків з підзвітними особами;
- розрахунків з бюджетом, зі страхування, з оплати праці;

Перевірена інформація щодо достовірності, законності, повноти та об'єктивності здійснених та відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних необоротних та оборотних активів.

Проведена перевірка витрат, доходів та фінансових результатів кредитної спілки, а саме:

- своєчасність та правильність відображення доходів і витрат;
- наявність та правильність оформлення первинних документів, що є підставою для записів із формування доходів та витрат;
- методів обліку витрат, методів списання виробничих запасів, методів списання МШП та відображення зносу основних засобів;
- структури витрат (матеріальні витрати, виплати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, інші витрати);
- правильність відображення у бухгалтерському обліку фінансового результату.

Крім цього, в ході перевірки були досліджені принципи бухгалтерського обліку і суттєві попередні оцінки, використані керівництвом кредитної спілки.

Вибірково перевірені:

- банківські операції;
- розрахунки з підзвітними особами;
- розрахунки з оплати праці;
- касові операції;
- розрахунки з членами кредитної спілки по кредитних договорах;
- розрахунки з членами кредитної спілки по нарахованих відсотках;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунок РЗПВНК.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік із дотриманням єдиних принципів та з урахуванням особливостей своєї діяльності, обробки облікових даних з використанням комп'ютерної програми.

Система бухгалтерського обліку, яку використовувала кредитна спілка, відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність" від 16.07.1999р. № 996-XIV, "Положенню про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку" (затверджене Мінфіном України від 24.05.95р. № 88), Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку П(С)БО. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, які використовувала кредитна спілка, відповідає плану рахунків, наведеному в "Методичних рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03р. № 171 зі змінами.

Перевірена повнота, достовірність, об'єктивність і законність господарських операцій по власному капіталу, відображеному в бухгалтерському обліку і річних звітних даних.

Розглянуто інформацію про склад власного капіталу (пайовий, резервний, непокриті збитки) та його формування і зміни протягом року.

Перевірено стан бухгалтерського обліку та звітності за кредитними операціями, а саме:

- повнота та своєчасність нарахування та отримання відсоткових доходів за кредитними операціями;
- перевірка своєчасності і правильності обліку погашення кредитів;
- перевірка розрахунку та формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
- класифікація кредитів за строком використання, цільового спрямування та рівнем ризику.

Перевірена достовірність, законність, повнота та об'єктивність, відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних короткострокових зобов'язань, а саме:

- розрахунків з підзвітними особами;
- розрахунків з бюджетом, зі страхування, з оплати праці;

Перевірена інформація щодо достовірності, законності, повноти та об'єктивності здійснених та відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних необоротних та оборотних активів.

Проведена перевірка витрат, доходів та фінансових результатів кредитної спілки, а саме:

- своєчасність та правильність відображення доходів і витрат;
- наявність та правильність оформлення первинних документів, що є підставою для записів із формування доходів та витрат;
- методів обліку витрат, методів списання виробничих запасів, методів списання МШП та відображення зносу основних засобів;
- структури витрат (матеріальні витрати, виплати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, інші витрати);
- правильність відображення у бухгалтерському обліку фінансового результату.

Крім цього, в ході перевірки були досліджені принципи бухгалтерського обліку і суттєві попередні оцінки, використані керівництвом кредитної спілки.

Вибірково перевірені:

- банківські операції;
- розрахунки з підзвітними особами;
- розрахунки з оплати праці;
- касові операції;
- розрахунки з членами кредитної спілки по кредитних договорах;
- розрахунки з членами кредитної спілки по нарахованих відсотках;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунок РЗПВНК.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік із дотриманням єдиних принципів та з урахуванням особливостей своєї діяльності, обробки облікових даних з використанням комп'ютерної програми.

Система бухгалтерського обліку, яку використовувала кредитна спілка, відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність" від 16.07.1999р. № 996-XIV, "Положенню про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку" (затверджене Мінфіном України від 24.05.95р. № 88), Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку П(С)БО. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, які використовувала кредитна спілка, відповідає плану рахунків, наведеному в "Методичних рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03р. № 171 зі змінами.

Облікова політика кредитної спілки здійснюється згідно наказу голови правління та базується на таких основних принципах обліку та звітності як обачність, повне висвітлення, автономність, послідовність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою, фактична собівартість, єдиний грошовий вимірник.

Господарська діяльність кредитної спілки відображається в обліку сукупністю способів і прийомів (метод бухгалтерського обліку).

Елементами методу бухгалтерського обліку є:

- первинний стан спостереження за об'єктами обліку;
(документація, інвентаризація, оцінка)
- вторинний стан спостереження за об'єктами обліку;
(система рахунків, подвійний запис)
- підсумковий стан спостереження за об'єктами обліку;
(складання балансу, складання іншої звітності)

Протягом звітного періоду принципи, методи і процедури, що використовуються кредитною спілкою для складання і подання річної звітності (облікова політика), були незмінними.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірність представлення річних звітних даних. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є підготовка висновку (звіту) з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2012р. кредитної спілки.

Вважаю, що отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки, щодо річних звітних даних.

АУДИТОРСЬКА ДУМКА.

На думку аудитора, річні звітні дані кредитної спілки за 2012 рік підготовлені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містять суттєвих відхилень, кореспондуються з фінансовою звітністю, складені за формою, що відповідає вимогам "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками...", затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. № 177 із змінами.

Дані, що використовувало керівництво кредитної спілки для розрахунку нормативів діяльності, відповідають даним бухгалтерського обліку.

В звітних даних адекватно розкрита інформація щодо стану кредитного портфелю та зобов'язань кредитної спілки.

Але кредитна спілка не дотримується нормативу прибутковості та ризиковості операцій, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004р. № 7 із змінами, а саме: відношення загальної суми залучених коштів від юридичних осіб до активів перевищує нормативне значення 50%.

За результатами аудиту не виявлено умов, які викликають сумніви у можливості подальшого функціонування Кредитної спілки.

Інформація про аудиторську фірму:

Приватне підприємство "Аудит-К", код за ЄДРПОУ 23419078, Свідоцтво про внесення до державного реєстру аудиторських фірм номер 0151 чинне до 04.11.2015р. Дія свідоцтва продовжена рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р.

Чисельність працівників – 5, з них 1 сертифікований аудитор.

Інформація щодо договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору 24.01.2013р. № 25

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.12р. – 31.12.12р.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 24.01.2013р. – 10.04.2013р.

Директор ПП "Аудит-К", аудитор

сертифікат серії А N 004536, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 99 від 23.02.2001р. Продовжений до 23.02.2015р. на підставі рішення Аудиторської Палати N 209/3 від 24.12.2009р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 001835 дата видачі 19.01.2012р. Термін дії свідоцтва 23.02.2015р.

Н.В.Тіщенко

Дата

10 квітня 2013р.

Юридична адреса: 84313, м.Краматорськ, Донецької області, вул.Б.Хмельницького,1

телефон: (06264) 7-21-72

електронна адреса: auditk@krm.net.ua