



Приватне підприємство
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ДОВІРА"

- ✓ код 31266919
- ✓ 88000 м. Ужгород, вул. Корзо, 6/4 тел (0312) 61-37-65
- ✓ ПАТ «Укрсоцбанк», р 26006000010831, МФО 300023
- ✓ Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2584 чинне до 04.11.2015 року

Голові Правління
Кредитної спілки «Хосен»
п. Зілгаловій М. М.

Аудиторський висновок (звіт незалежної аудиторської фірми «Довіра») № 43/2011
щодо фінансової звітності та річних звітних даних
Кредитної спілки «Хосен»
станом на 31 грудня 2011 р.

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва – Кредитна спілка «Хосен»;

Код за ЄДРПОУ – 22107810;

Місцезнаходження - Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Берчені, буд. 21

Дата реєстрації - Статут кредитної спілки в новій редакції затверджено протоколом Загальних зборів №7 від 18.04.2010р. та зареєстровано Державним реєстратором Ужгородської міської ради Закарпатської області 22.04.2010 р., номер запису - 13241050011000326.

Державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області видано кредитній спілці «Хосен» Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 384335 серія АОО від 04.06.2004р.

Основні види діяльності за КВЕД: згідно довідки Закарпатського облуправління статистики № 139165 від 02.07.2010 р. видами діяльності кредитної спілки за КВЕД є:
- 65.22.0 – надання кредитів.

Кредитна спілка здійснює статутну діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, ДКРРФН за №799 від 04.06.2004р. про що зроблено запис в Державному реєстрі фінансових установ за реєстраційним №14100305.

Ліцензії на діяльність по залученню внесків членів КС на депозитні рахунки, та ліцензії на діяльність по наданню фінансових кредитів за рахунок залучених коштів у Спілки відсутні.

Філії та представництва: КС «Хосен» має філії: Свалявська філія №1 (м. Свалява, вул. І. Фрацька, 104) та Іршавська філія №2 (Іршавський р-н, с. Білки, вул. Центральна, 62а кім. 3). В Держфінпослуг вищевказані філії не зареєстровані. З моменту створення та на дату проведення перевірки філії діяльності не здійснювали.

Чисельність працівників: 15 чел.

Банківські реквізити: КС «Хосен» відкрито наступні банківські рахунки:

- ПАТ «РОДОВІД БАНК» м. Київ, МФО 321712 п/р 26500527000001;
- АКБ «УкрСиббанк» м. Харків МФО 351001 п/р 26506055860000;
- АКБ «УкрСиббанк» м. Харків МФО 351001 п/р 26505055860001.

-----ПП АФ «Довіра»-----

Дішчова

Обсяг перевіреної фінансової інформації

Аудиторською фірмою «Довіра» проведено перевірку фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки «Хосен» за 2011 рік, яка включає:

- Баланс станом на 31 грудня 2011р., форма №1;
- Звіт про фінансові результати за 2011 рік, форма №2;
- Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік, форма №3;
- Звіт про власний капітал за 2011 рік, форма №4;
- Примітки до фінансової звітності за 2011 рік, форма №5;
- Звітні дані про фінансову діяльність КС за 2011р.(Додатки №1 - №7 до Порядку складання та подання звітності КС до ДКРРФІІ);
- стислий огляд суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 3000 «Завдання з надання впевненості» та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням ДКРРФІІ від 27.12.2005р. № 5202 у редакції Розпорядження ДКРРФІІ від 12.20.2006р. № 6314.

Облікова політика

Бухгалтерський облік КС «Хосен» ведеться у відповідності до затвердженого наказу «Про облікову політику КС «Хосен» №1 від 02.01.2008 року та наказу «Про облікову політику КС «Хосен» №15а від 02.04.2011 року. В основу бухгалтерського обліку покладено принципи журнально – ордерної форми обліку із застосуванням бухгалтерської програми КС Фінанси. Кредитною спілкою розроблено Положення про документообіг.

Бухгалтерський облік КС «Хосен» ведеться у відповідності до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою, затверджених ДКРРФІІ розпорядженням №171 від 18.12.03 р.

Згідно наказу «Про облікову політику» нарахування амортизації основних засобів проводиться прямолінійним методом. Термін корисного використання основних засобів затверджено протоколами Спостережної ради. Ліквідаційна вартість основних засобів та інших необоротних матеріальних активів при їх списанні дорівнює нулю.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість при списанні дорівнює нулю.

Встановлено межу суттєвості для визнання запасів активами в розмірі 100 грн.

Списання запасів проводиться по методу ФІФО (за методом перших надходжень запасів).

При розрахунку суми резерву на виплату відпусток затверджено показник відношення планового річного фонду на оплату відпускних до планового річного фонду оплати праці в розмірі 8,22%.

Величина резерву сумнівних боргів згідно наказу повинна розраховуватись за методом класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності.

Протягом 2011 року прийняті методи ведення бухгалтерського обліку не змінювались.

Інвентаризація активів та зобов'язань

У відповідності до ст.10 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності, кредитною спілкою проведено інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 01.11.2011 року. Інвентаризація проведена на підставі наказу Голови Правління № 46 від 03.10.2011 року.

За результатами проведеної інвентаризації відхилень не виявлено, що підтверджено інвентаризаційними описами по рахункам бухгалтерського обліку.

Дебіторської та кредиторської заборгованості з терміном позовної давності, що минув не встановлено.

Аудитор не спостерігала за проведенням річної інвентаризації основних засобів, товарно - матеріальних цінностей та інших активів, тому що дата її проведення передувала початку аудиторської перевірки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності наявних активів та зобов'язань базувалось виключно на підставі первинної документації та регістрів синтетичного та аналітичного обліку.

Кредитною спілкою укладено письмові договори про взяття на себе працівниками повної матеріальної відповідальності за незабезпечення цілості майна та інших цінностей, переданих для зберігання або для цілей, що відповідає вимогам КЗпП.

Підтвердження реальності розміру активів

Загальний обсяг активів Кредитної спілки «Хосен» станом на 31.12.2011 року становить **8457 тис.** грн. Найбільшу питому вагу в його структурі (85,96%) становить «Інша поточна дебіторська заборгованість» (заборгованість за виданими кредитами).

Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2011 року становить **72 тис. грн.**

Групи основних засобів	Первісна вартість тис. грн.	Знос тис. грн.	Ступінь зносу, %
Машини та обладнання	40	36	90,00
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	14	5	35,71
Малоцінні необоротні матеріальні активи	18	18	100,0
Разом:	72	59	81,94

Ступінь зносу основних засобів становить **81,94%**.

Амортизація основних засобів проводиться прямолінійним методом. Діапазон терміну корисного використання основних засобів становить від 36 до 120 місяців.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів проводиться у розмірі 100% у місяці передачі їх в експлуатацію.

Протягом звітного періоду методи амортизації не змінювалися.

Для здійснення господарської діяльності Спілка користується орендованими основними засобами, зокрема нежитловими приміщеннями за адресою: м. Ужгород, вул. Берчені, 21 (договір оренди № 6 від 01.12.2010 року строком на 10 місяців та договір оренди № 6 від 01.12.2010 року). Вартість основних засобів, що взяті в оперативну оренду становить 500,0 тис. грн.

Аналітичний та синтетичний облік основних засобів відповідає ПСБО № 7 „Основні засоби”.

Нематеріальні активи

Первісна вартість нематеріальних активів становить **1 тис. грн.**, а залишкова вартість дорівнює нулю. У складі нематеріальних активів обліковуються програмні забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів проводиться прямолінійним методом. Термін корисного використання нематеріальних активів визначається в наказі при введенні їх в експлуатацію. Протягом звітного року методи амортизації не змінювалися.

Аналітичний та синтетичний облік основних засобів відповідає ПСБО № 8 „Нематеріальні активи”.

Дебіторська заборгованість за розрахунками

Визнання, облік та оцінка дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до ПСБО № 10 “Дебіторська заборгованість”.

Умови видачі кредитів членам кредитної спілки визначені Положеннями про фінансові послуги та про фінансове управління, які затверджено протоколами Спостережної ради №5 від 18.06.2007 р. та № 5 від 11.10.2010 р. (в новій редакції затверджено протоколами № 13 від 14.03.2011 р. та №3 від 29.07.11р.). Дані положення регламентують порядок визначення загальних критеріїв та кількісних параметрів формування структури активів, капіталу та зобов'язань.

Для обліку кредитів застосовується рахунок 37 «Розрахунки з різними дебіторами».

З метою оперативного контролю розрахунків за кредитами облік виданих кредитів ведеться на окремих субрахунках:

376/10 “Кредити з терміном погашення до 3 місяців”;

376/20 “Кредити з терміном погашення від 3 до 12 місяців”;

376/30 “Кредити з терміном погашення більше 12 місяців”.

Заборгованість по виданими кредитами станом на 31.12.2011 року становить **7900 тис. грн.**

Облік розрахунків за нарахованими процентами за кредитами, які надані членам кредитної спілки ведеться на субрахунку 373/1. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2011 року складає **1008 тис. грн.**

Всього протягом 2011 року видано позик на суму 4915 тис. грн., погашено – 5275 тис. грн. Позики, розмір яких перевищує 10% власного капіталу протягом 2011 року не видавалися.

В балансі дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим позикам у відповідності до вимог ПСБО № 10 відображається за мінусом резерву сумнівних боргів.

Розрахунок резерву сумнівних боргів (РСБ) для забезпечення покриття втрат від неповнвернених позивок проводиться відповідно до наказу про облікову політику № 15а від 02.04.2011 року.

Станом на 31.12.2011 року резерв визначено в сумі **676 тис. грн.** Кредитною спілкою проводяться заходи по поверненню прострочених кредитів.

Розрахунки за безнадійними кредитами обліковуються на субрахунку 378 “Розрахунки за безнадійними кредиторами”. Станом на 31.12.2011 року сума розрахунків за безнадійними кредитами становить **5 тис. грн.**

Дебіторської заборгованості з терміном позовної давності, що минув, не виявлено.

Крім того, в ряд. 210 Балансу відображено заборгованість членів кредитної спілки по сплаті держмита та судових витрат (субрахунок 377/2) в сумі **38 тис. грн.** та дебіторську заборгованість по розрахунках з Ужгородським МПЗ (субрахунок 377) в сумі **2 тис. грн.**

Таким чином, залишок дебіторської заборгованості, наведений в рядку 210 Балансу, станом на 31.12.2011 року становить **7269 тис. грн.**

Поточні фінансові інвестиції

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджено розпорядженням ДКРРФП України від 18.12.03р. №171, до складу поточних фінансових інвестицій включаються кредити, надані іншим кредитним спілкам, вклади на депозитних рахунках в банках та внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці. Для обліку поточних фінансових інвестицій передбачено субрахунок 352 „Інші поточні фінансові інвестиції”.

Кредитною спілкою «Хосен» протягом 2010-2011 років розміщено кошти на депозитних рахунках в ПАТ „Родовід Банк» 330 тис. грн. згідно наступних договорів:

- №150/01-ДУ-10 від 18.01.2010 року (термін дії до 26.08.11р.);
- №150/02-ДУ-10 від 11.05.2010 року (термін погашення 11.01.011р.).

Крім того, КС «Хосен» в грудні 2011 року відкрито депозитний рахунок в ПАТ „УкрСиббанк» на 100 тис. грн. згідно договору №26516055860001UAN від 29.12.2011 року.

Залишок на депозитних рахунках в банку станом на 31.12.2011 року становить **100 тис. грн.** та відображено в балансі по рядку 220 „Поточні фінансові інвестиції”.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок коштів у касі та на банківських рахунках станом на 31.12.2011 року складає **66 тис. грн.**, в т.ч.:

- у касі – 48 тис. грн.;
- на поточному рахунку в банку в національній валюті - 18 тис. грн.

Залишок коштів у касі підтверджується актом інвентаризації каси № 20 від 30.12.2011 року. Залишок на рахунках у банку підтверджується виписками банківських установ.

Витрати майбутніх періодів

До складу витрат майбутніх періодів КС (субрахунок 390) включено витрати передплату періодичних видань та передплату на поповнення до БД „Ціна: Гросбух”.

Станом на 31.12.2011 року витрати майбутніх періодів обліковуються в сумі **1 тис. грн.**

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів, за винятком окремих порушень по обліку нематеріальних активів, подано у фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до вимог та положень ПСБО.

Підтвердження реальності розміру зобов'язань

Зобов'язання в балансі відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена, і у зв'язку з їхнім погашенням у майбутньому зменшаться ресурси підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Визначення, облік та оцінка, поділ зобов'язань на довгострокові, поточні і забезпечення здійснюється відповідно до ПСБО №11 “Зобов'язання”. Зобов'язання в бухгалтерському обліку класифіковано правильно. Зобов'язання в балансі відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена, і у зв'язку з їхнім

погашенням у майбутньому зменшаться ресурси підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди. Всі суми, що предетавлені як кредиторська заборгованість, являють собою дійсні зобов'язання перед кредиторами.

Забезпечення виплат персоналу

Наказом „Про формування облікової політики КС” №1 від 02.08.2008 року та Наказом „Про формування облікової політики КС” №15а від 02.04.2011 року прийнято рішення про формування резерву забезпечення виплат відпусток в розмірі 8,22% від планового річного фонду оплати праці. Станом на 31.12.2011 року розмір резерву забезпечення виплат відпусток становить **30 тис. грн.**

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

У складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями обліковується частина довгострокових вкладів членів КС, термін повернення яких складає менше 12 місяців. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2011 року становить **2937 тис. грн.**

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2011 року складають **1978 тис. грн.** в т.ч.:

- на субрахунку 684 “Розрахунки за нарахованими відсотками” – 1087 тис. грн.;
 - на субрахунку 686 “Розрахунки з іншими кредиторами” (по внескам депозитного типу) – 868 тис. грн. Сальдо даного субрахунку складається із залишку заборгованості по депозитам, які були залучені ще в порередньому звітному періоді.
 - на субрахунку 689 „Розрахунки з особами, що припинили членство” – 23 тис. грн.
- Дана сума виникла внаслідок смерті члена КС, у якої відсутні спадкоємці. Термін позовної давності закінчується 01.06.2016р.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань, подано у фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до вимог та положень ПСБО.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал КС «Хосен» складається з пайового, резервного та додаткового капіталу, а також нерозподіленого прибутку.

Розміри пайових, вступних та додаткових пайових внесків визначено у Положенні про фінансове управління КС, яке затверджено протоколом Спостережної ради № 6 від 11.10.2010 року. Нову редакцію Положення затверджено протоколом Спостережної ради №3 від 29.07.11р.

Станом на 31.12.11 р. розмір власного капіталу КС становить **3512 тис. грн.**, в т.ч.:

- пайовий капітал – 965 тис. грн.;
- інший додатковий капітал – 428 тис. грн.;
- резервний капітал – 1057 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 1062 тис. грн.

Протягом 2011 року власний капітал збільшився на 222 тис. грн. або на 6,75 %.

Згідно п.1 ст.20 Закону України “ Про кредитні спілки” капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10% від суми її загальних зобов'язань. Загальні зобов'язання на 31.12.2011 року становлять 4945 тис. грн., нормативне значення капіталу становить 494,5 тис. грн. Показник капіталу станом на 31.12.2011 року становить 3512 тис. грн., тобто відповідає нормативу.

Пайовий капітал

----- ПП АФ “Довіра” -----

Оршуква

6

Пайовий капітал кредитної спілки "Хосен" формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових внесків. Розмір пайових внесків визначено Положенням про фінансове управління КС.

Обов'язкові пайові внески обліковуються на субрахунку 411, а додаткові пайові внески – на субрахунку 412. Станом на 31.12.2011 року пайовий капітал КС "Хосен" становить **965 тис. грн.**

Інший додатковий капітал

Відповідно до Положення про фінансове управління КС додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Станом на 31.12.2011 року інший додатковий капітал кредитної спілки сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки і становить **428 тис. грн.**

Резервний капітал

Згідно Закону України "Про кредитні спілки" резервний капітал повинен складати не менше як 15% від суми активів (від наданих позичок). Станом на 31.12.2011 року сума наданих позик становить 7900 тис. грн., резервний капітал відповідно повинен становити не менше 1185 тис. грн. Фактично сума резервного капіталу кредитної спілки на 31.12.2011 року становить **1057 тис. грн.**

Отже, резервний капітал кредитної спілки "Хосен" не відповідає нормативному значенню.

Протягом року за рахунок прибутку направлено в резервний капітал **77 тис. грн.:**

За рішенням Спостережної ради (Протокол №1 від 04.05.2011 року) спрямовано на формування резервного капіталу 50% отриманого доходу за результатами діяльності КС «Хосен» за I кв. 2011 року в сумі 8860,00 грн.

За рішенням Спостережної ради (Протокол №2 від 15.07.2011 року) спрямовано на формування резервного капіталу 50% отриманого доходу за результатами діяльності КС «Хосен» за II кв. 2011 року в сумі 16133,00 грн. та за рішенням Загальних зборів членів Спілки (Протокол №8 від 27.04.2011 року) ухвалено віднести на формування резервного капіталу нерозподілений дохід в сумі 23166,00 грн., що залишився у розпорядженні кредитної спілки за підсумками діяльності 2010 фінансового року

За рішенням Спостережної ради (Протокол №6 від 17.10.2011 року) спрямовано на формування резервного капіталу 50% отриманого доходу за результатами діяльності КС «Хосен» за III кв. 2011 року в сумі 12680,0 грн.

За рішенням Спостережної ради (Протокол №9 від 31.12.2011 року) спрямовано на формування резервного капіталу за рахунок доходу кредитної спілки за IV кв. 2011 року 16832,00 грн.

За рахунок вступних внесків членів кредитної спілки направлено в резервний капітал **14 тис. грн.**

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі кредитної спілки в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства.

Фінансові результати діяльності

Ми провели аудит балансу та звіту про фінансові результати КС „Хосен” за 2011 рік.

Кредитною спілкою у звіті про фінансові результати відображено доходи в сумі **1893 тис. грн.,** в т.ч.:

-----ПП АФ "Довіра"-----

Сидор

7

- доходи від статутної діяльності (% за кредитами) 1358 тис. грн.;
- одержана дотація на створення робочих місць від Ужгородського МЦЗ 9 тис. грн.;
- відсотки банку 26 тис. грн.;

Визначення доходів КС „Хосен” відповідає ПСБО № 15 „Доходи”.

Витрати кредитної спілки у 2011 році складають **1713 тис. грн.**, в т.ч.

за економічними елементами витрат:

- матеріальні витрати - 16 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 394 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 126 тис. грн.;
- амортизація - 8 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 1169 тис. грн.

До складу інших операційних витрат включено:

- нараховані проценти за вкладами на депозитні рахунки членів кредитної спілки - 957 тис. грн.;
- витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів - 42 тис. грн.;
- оренду плати - 116 тис. грн.;
- витрати на відрядження - 11 тис. грн.;
- послуги зв'язку - 10 тис. грн.;
- оплати інформаційно – консультаційних послуг - 15 тис. грн.;
- інші витрати - 18 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності кредитної спілки за 2011 рік: прибуток – **180 тис. грн.** Протягом року за рахунок прибутку направлено в резервний капітал 77 тис. грн. Станом на 31.12.2011 року нерозподілений прибуток становить 1062 тис. грн.

Аналізуючи фінансовий стан кредитної спілки можна сказати, що у порівнянні з минулим роком чистий прибуток збільшився на 103 тис. грн., або на 10,74 %.

Підтвердження відповідності даних фінансової звітності кредитної спілки даним обліку та відповідності даних окремих форм звітності один одному

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності КС «Хосен» були ПСБО України, інші цивільно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності, внутрішні положення КС.

При перевірці фінансової звітності КС, зокрема Балансу (ф.№1) станом на 31.12.11 р. аудитором встановлено, що статті балансу відповідають критеріям, викладеним у п.10 П(с)БО №1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, тобто:

- існує ймовірність надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цією статтею;
- оцінка статті може бути достовірно визначена.

Аудитором підтверджується баланс кредитної спілки станом на 31.12.11 р. у валюті **8457 тис. грн.**

Фінансова звітність КС відповідає даним обліку. У зв'язку між формами фінансової звітності проведено відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності показників фінансової звітності, які затверджено наказом Мінфіну України від 22.12.08 р. №1524 та від 15.02.10 № 72, із змінами від 12.01.2011р. № 10.

Фінансова звітність КС «Хосен» в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та іншим нормативним документам з питань організації б/о.

Річні звітні дані

Під час перевірки звітних даних кредитної спілки «Хвесин» за 2011 р. аудитором встановлено наступне:

Звітні дані про фінансову діяльність (додаток №2)

Протягом 2011 року видано кредитів членам КС на суму **4915 тис. грн.**, погашено позик на суму **5275 тис. грн.** Заборгованість по виданим позикам станом на 31.12.2011 року становить **7900 тис. грн.**

Заборгованість за безнадійними кредитами становить **5 тис. грн.**

Протягом 2011 року отримано внесків (вкладів) на депозитні рахунки в сумі **906 тис. грн.**, повернуто за звітний період - **1796 тис. грн.** Станом на 31.12.2011 року сума внесків на депозитних вкладах складає **3805 тис. грн.** в т.ч.:

- по вкладах на строк від 3 до 12 місяців - 868 тис. грн.;

- по довгострокових вкладах зі строком погашення в поточному році - 2937 тис. грн.

За користування залученими коштами членів КС сплачено процентів на суму 865 тис. грн. Заборгованість по процентам нарахованим на вклади членів КС станом на 31.12.2011 року становить **1087 тис. грн.**

Звітні дані про склад активів та пасивів (додаток № 3)

Продуктивними активами КС є:

- кредити, надані членам КС на суму **7900 тис. грн.;**

- фінансові інвестиції на суму **100 тис. грн.**

За мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів (671 тис. грн.) загальна сума продуктивних активів станом на 31.12.2011 р. складає **7329 тис. грн.**

Непродуктивні активи (грошові кошти, основні засоби, витрати майбутніх періодів та інші активи) станом на 31.12.2011 р. складають **120 тис. грн.**

Загальна сума активів КС станом на 31.12.2011 року становить **7449 тис. грн.**

Загальна сума зобов'язань КС станом на 31.12.2011 року становить **4915 тис. грн.** в т.ч.:

- внески (вклади) на депозитні рахунки - 3805 тис. грн.;

- інші зобов'язання - 1110 тис. грн., в т.ч.: нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями - 1087 тис. грн.

Капітал КС становить **2534 тис. грн.** в т.ч.:

- паіовий капітал - 965 тис. грн.;

- резервний капітал - 1057 тис. грн.;

- додатковий капітал - 428 тис. грн.;

- нерозподілений дохід - 55 тис. грн.

Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, станом на 31.12.2011 року становить - 29 тис. грн.

Загальна сума пасивів КС станом на 31.12.2011 року складає **7449 тис. грн.**

Звітні дані про доходи та витрати (додаток № 4)

Протягом 2011 року КС отримала доходів на суму **1822 тис. грн.**, з них:

- отримані проценти за кредитами, наданими членам КС - 1783 тис. грн.;

- доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку - 30 тис. грн.;

- інші непроцентні доходи - 9 тис. грн.

Загальна сума витрат за 2011 рік становить **1713 тис. грн.** в т.ч.:

- витрати, пов'язані із залученням коштів - 957 тис. грн.;

- операційні витрати - 714 тис. грн.;

-----ІПН АФ "Ловіра"-----

Офіс № 3 9

- витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернення кредитів – 42 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності КС за 2011 рік - дохід в сумі **109 тис. грн.**

Нерозподілений дохід з урахуванням відрахувань до резервного капіталу (54 тис. грн.) станом на 31.12.2011 року складає **55 тис. грн.**

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів (додаток № 5)

Величина резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів розраховується за методом класифікації заборгованості за строками її непогашення. Розмір необхідного резерву визначено в сумі **671 тис. грн.** Заборгованість за простроченими кредитами складає 1148 тис. грн.

Необхідний резерв за безнадійними кредитами визначено в сумі **5 тис. грн.**

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2011р. складає 5 тис. грн.

Звітні дані про кредитну діяльність (додаток № 6)

Протягом 2011 року надано кредитів 510 членам КС на суму **4915 тис. грн.** Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду становить **7900 тис. грн.**

Члени КС в основному користувались кредитами на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла – 2719 тис. грн. (268 членів КС). На інші потреби видано кредити 160 членам КС на суму 1482 тис. грн.

Споживчими кредитами скористались 80 членів КС на суму 699 тис. грн., комерційними кредитами – 2 членів на суму 15 тис. грн.

Протягом року кредити членам КС понад 10% власного капіталу не видавалися .

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7)

Протягом 2011 року кредитна спілка «Хосен» не залучала кошти від юридичних осіб.

Дотримання нормативів діяльності КС

Положенням про фінансові нормативи діяльності КС, яке затверджено розпорядженням ДКРРФП №7 від 16.01.04 р. із змінами та доповненнями, визначено відповідні нормативи діяльності кредитних спілок.

Фактичні показники КС «Хосен» відповідають нормативним значенням, зокрема:

- коефіцієнт платоспроможності дорівнює 25,8% при нормативному значенні 8,0%;
- коефіцієнт миттєвої ліквідності - 12 % при нормативному значенні 10%;
- коефіцієнт короткострокової ліквідності - 159,3 % при нормативному значенні 100%;
- прибутковість становить 108,6 % при нормі 100%.
- показник достатності капіталу становить 52,8 % при нормативному значенні 10%;

Не відповідає нормативному значенню показник резервного капіталу. При нормі 15% фактичне значення його становить 12,9%.

Відповідальність управлінського персоналу

За правильність та достовірність складання звітності Кредитної спілки «Хосен» за період, що перевірявся несуть відповідальність:

- голова Правління КС «Хосен» п. Зінгалова М. М. – за весь період (протокол Спостережної ради №1 від 15.02.2004 року)
- головний бухгалтер п. Сфімова Г. Л. – за весь період.

Відповідальність стосовно наданої для перевірки фінансової звітності та документації несе керівництво Кредитної спілки. Відповідальність керівництва 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, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум, які відображені у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного 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, прийнятність облікових оцінок, визначених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої безумовно - позитивної думки щодо фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки "Хосен" за 2011р.

Безумовно – позитивна думка щодо фінансової звітності

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Хосен» станом на 31 грудня 2011р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Форми фінансових звітів підтверджуються та додаються.

Висловлення думки щодо річних звітних даних

Річні звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки «Хосен» за 2011 р. складені у відповідності до вимог "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками", які затвердженні розпорядженням ДКРРФП від 25.12.03р. за №177 із змінами та доповненнями. Форми звітних даних, що перевірялись, підтверджуються та додаються.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування - Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Довіра"

Код за ЄДРПОУ - 31266919

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності - № 2584 від 30.03.01 р., видане рішенням Аудиторської палати України, чинне до 04.11.15р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - серії А № 001794 від 31.03.11р., чинне до 19.01.12р.

Юридична адреса - 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Корзо, 6/4;

Телефон: 61-37-65

-----ПП АФ "Довіра"-----

Довіра

11

Електронна адреса: afdovira@yandex.ru

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту:

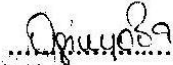
- договір на проведення аудиту № 43 від 22.12.11 р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- початок перевірки – 05.01.12 р.

- завершення перевірки – 16.01.12 р.

Директор ПП АФ „Довіра” – аудитор

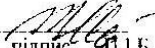
.....С. В. Одинцова

Сертифікат аудитора
серії А № 006178 від 19.01.2007 р.
чинний до 19.01.2017р.

17 січня 2012р.

Аудиторський висновок складено у 4 -х примірниках на 41 аркушах.

Три примірники висновку отримав(ла)


підпис А.І.Б.

17 січня 2012р.