

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*щодо достовірності фінансової звітності
Кредитної спілки "Хосен" станом на 31 грудня 2012 року*

*Загальним зборам
Кредитної спілки "Хосен"
м. Ужгород, вул. Берчені, 21*

*Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг України*

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 18.04.2010 р. 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 04.06.2004 р.

- **Основні види діяльності за КВЕД:** згідно довідки Закарпатського облуправління статистики № 706770 від 08.11.2012 р. видами діяльності кредитної спілки за КВЕД є:
 - 64.92 – інші види кредитування,
 - 64.19 – інші види грошового посередництва.

Кредитна спілка здійснює статутну діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, ДКРРФП за № 799 від 04.06.2004 р., 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. Франка, 104) та Іршавецька 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;

● **Банківські реквізити:** КС “Хосен” відкрито наступні банківські рахунки:

- АКІБ “УкрСиббанк” м. Харків МФО 351005 п/р 26506055860000;

- АКІБ “УкрСиббанк” м. Харків МФО 351005 п/р 26505055860001.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до:

- Закону України *“Про аудиторську діяльність”* від 22.04.1993 року № 3125-ХІІ із змінами і доповненнями.
- Закону України *“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”* від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ, із змінами і доповненнями, внесеними Законом України від 06.02.2003 р. № 485-ІV.
- Закону України *“Про кредитні спілки”* № 2908-ІІІ від 20.12.2001 р.
- *Міжнародних стандартів аудиту.*
- *“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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202; (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314).
- *Методичних рекомендацій щодо формату аудиторською висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитних спілок та об’єднанні кредитні спілки (додаток №2 до рішення Аудиторської палати України від 02.03.2006 р. №160/5).*
- *Про затвердження методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (рішення Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6).*

Відповідальність управлінського персоналу щодо фінансової звітності

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Аудитор несе відповідальність:

- за дотримання Кодексу етики професійних бухгалтерів, проведення аудиторської перевірки згідно з Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики і Положення щодо підготовки аудиторських висновків

- за формування і висловлення думки стосовно фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки;

- за розгляд відповідності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності підприємства при підготовці фінансових звітів та за розгляд суттєвих невизначеностей.

Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення підприємством його діяльності на безперервній основі.

Факт здійснення аудиту може діяти як запобіжний засіб, але аудитор не несе (і не може нести) відповідальності за запобігання шахрайству або помилки.

Форма ведення бухгалтерського обліку – журнально-ордерна, із застосуванням нового плану рахунків.

При веденні бухгалтерського обліку та підготовці фінансових звітів кредитної спілки дотримується принципів автономності, безперервної діяльності, періодичності, фактичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, єдиного грошового вимірника.

Бухгалтерський облік підприємства на протязі звітного періоду відповідає вимогам Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996 – XIV від 16.07.1999 року.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в КС забезпечив своєчасне складання та подання до відповідних інстанцій фінансової, податкової та статистичної звітності.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Кредитної спілки даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

Проведені аудитором процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю КС з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки "Хосен" станом на 31 грудня 2012 р., 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.

Думка щодо фінансових звітів умовно - позитивна.

Обсяг перевіреної фінансової інформації

Аудиторською фірмою «Аудит» проведено перевірку фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки “Хосен” за 2012 рік, яка включає:

- Баланс станом на 31 грудня 2012р., форма 1;
- Звіт про фінансові результати за 2012 рік, форма 2;
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, форма 3;
- Звіт про власний капітал за 2012 рік, форма 4;
- Примітки до фінансової звітності за 2012 рік, форма 5;
- Звітні дані про фінансову діяльність КС за 2012 р. (Додатки №1 - №8 до Порядку складання та подання звітності КС до ДКРРФП);
- 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 ДКРРФП від 27.12.2005 р. № 5202 у редакції Розпорядження ДКРРФП від 12.20.2006 р. № 6314.

Облікова політика

Бухгалтерський облік КС "Хосен" ведеться у відповідності до затвердженого 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 ДКРРФП розпорядженням № 171 від 18.12.2003 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 100,00 грн.

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

Протягом 2012 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 01.12.2012 року. Інвентаризація проведена на підставі наказу Голови Правління № 46 від 01.10.2012 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.

Аудитори не спостерігали 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 реєстрів синтетичного та аналітичного обліку.

Підтвердження реальності розміру активів

Загальний обсяг активів Кредитної спілки «Хосен» станом на 31.12.2011 року становить 8267,0 тис. грн. Найбільшу питому вагу в його структурі (86,32 %) становить "Інша поточна дебіторська заборгованість" (заборгованість за виданими кредитами).

Ступінь зносу основних засобів становить 85,19 %.

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 № 9 від

01.08.2012 року строком на 10 місяців). 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 2,0 тис. грн., а залишкова вартість дорівнює 1,0 тис. грн. 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 П(С)БО 8 "Нематеріальні активи".

Дебіторська заборгованість за розрахунками

Визнання, облік та оцінка дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до П(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість".

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

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 31.12.2012 року складає **1048,0 тис. грн.**

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 31.12.2012 року становить 7849,0 тис. грн.

Всього протягом 2012 року видано позик на суму 5315,0 тис. грн., погашено 5366,0 тис. грн. Позики, розмір яких перевищує 10% власного капіталу протягом 2012 року не видавалися.

В балансі дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим позикам у відповідності до вимог П(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість" відображається за мінусом резерву сумнівних боргів.

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

Станом на 31.12.2012 року резерв визначено в сумі 756,0 тис. грн. Кредитною спілкою проводяться заходи по поверненню прострочених кредитів.

Таким чином, залишок дебіторської заборгованості по розрахункам за виданими кредитами станом на 31.12.2012 р. становить 7093,0 тис. грн. (7849,0 тис. грн. – 756,0 тис. грн.).

Розрахунки за безнадійними кредитами обліковуються на субрахунку 378 "Розрахунки за безнадійними кредиторами". Станом на 31.12.2012 року сума розрахунків за безнадійними кредитами становить 4,0 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 39,0 тис. грн.

Таким чином, залишок дебіторської заборгованості, наведений в рядку 210 Балансу, станом на 31.12.2012 року становить **7136,0 тис. грн.**

Грошові кошти та їх еквівалента

Залишок коштів у касі та на банківських рахунках станом на 31.12.2012 року складає **69,0 тис. грн.**, в т.ч.:

- у касі – 64,0 тис. грн.;
- на поточному рахунку в банку в національній валюті – 5,0 тис. грн.

Залишок коштів у касі підтверджується актом інвентаризації каси, залишок на рахунках у банку підтверджується виписками банківських установ.

Витрати майбутніх періодів

До складі витрат майбутніх періодів КС (субрахунок 390) включено витрати передплату періодичних видань та передплату на поновлення до БД „Дінай: Гросбух”.

Станом на 31.12.2012 року витрати майбутніх періодів обліковуються в сумі **1,0 тис. грн.**

На думку аудиторів, розкриття інформації за видами активів подано у фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до вимог та положень П(С)БО.

Підтвердження реальності розміру зобов'язань

Визначення, облік та оцінка, поділ зобов'язань на довгострокові, поточні і забезпечення здійснюється відповідно до П(С)БО 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 представлені як кредиторська заборгованість, являють собою дійсні зобов'язання перед кредиторами.

Забезпечення виплат персоналу

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 31.12.2012 року розмір резерву забезпечення виплат відпусток становить **29,0 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 31.12.2012 р. становить **2425,0 тис. грн.**

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2012 року складають **1927,0 тис. грн.**

в тому числі:

- на субрахунку 684 “Розрахунки за нарахованими відсотками” – 1197,0 тис. грн.;
- на субрахунку 686 “Розрахунки з іншими кредиторами” (по внескам депозитного типу) – 707,0 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” – 23,0 тис. грн. Дана сума виникла внаслідок смерті члена КС, у якої відсутні спадкоємці. Термін позовної давності закінчується 01.06.2016 р.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань, подано у фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до вимог та положень П(С)БО.

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.

Станом на 31.12.2012 р. розмір власного капіталу КС становить **3886,0 тис. грн.**

в тому числі:

- пайовий капітал – 1023,0 тис. грн.;
- додатковий капітал - 502,0 тис. грн.;
- резервний капітал – 1217,0 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 1144,0 тис. грн.

Протягом 2012 року власний капітал збільшився на 374,0 тис. грн. або на 10,64 %.

Резервний капітал

Згідно Закону України "Про кредитні спілки" резервний капітал повинен складати не менше як 15% від суми активів (від наданих позичок). Станом на 31.12.2012 року сума наданих позик становить 7849,0 тис. грн., резервний капітал відповідно повинен становити не менше 1177,0 тис. грн. Фактично сума резервного капіталу кредитної спілки на 31.12.2012 р. становить 1217,0 тис. грн.

Резервний капітал кредитної спілки "Хосен" відповідає нормативному значенню.

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 2012 рік.

Кредитною спілкою у звіті про фінансові результати відображено доходи в сумі **1919,0 тис. грн.**, в т.ч.:

- доходи від статутної діяльності (% за кредитами) 1901,0 тис. грн.;
- одержана дотація на створення робочих місць від Ужгородського МЦЗ 15,0 тис. грн.
- відсотки банку - 3,0 тис. грн.

Витрати кредитної спілки "Хосен" відповідає П(С)БО 16 "Витрати".

Витрати кредитної спілки у 2012 р. складають **1686,0 тис. грн.** в т. ч.:

За економічними елементами витрат:

- матеріальні витрати
- витрати на оплату праці
- відрахування на соціальні заходи
- амортизація
- інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат включено:

- нараховані проценти за вкладями на депозитні рахунки членів кредитної спілки
- витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів
- орендну плату
- витрати на відрядження
- послуги зв'язку
- оплата інформаційно – консультаційних послуг
- інші витрати

Фінансовий результат діяльності кредитної спілки за 2012 рік: прибуток – **233,0 тис. грн.** Протягом року за рахунок прибутку направлено в резервний капітал **151,0 тис. грн.** Станом на

31.12.2012 року нерозподілений прибуток становить **1144,0 тис. грн.**

Аналізуючи фінансовий стан кредитної спілки можна сказати, що у порівнянні з минулим роком чистий прибуток збільшився на 53,0 тис. грн.

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

При перевірці фінансової звітності КС "Хосен", зокрема Балансу (ф. №1) станом на 31.12.2012р. аудиторами 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.

Аудиторами підтверджується баланс кредитної спілки станом на 31.12.2012 р. у валюті **8267,0 тис. грн.**

Фінансова звітність КС відповідає даним обліку. Ув'язку між формами фінансової звітності проведено відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності і показників фінансової звітності, які затверджено наказом Мінфіну України від 22.12.2008 р. УЛ52- та від 15.02.2010 р. № 72, із змінами від 12.01.2011 р. № 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 іншими нормативними документами з питань організації бухгалтерського обліку..

Річні звітні дані

Під час перевірки звітних даних кредитної спілки "Хосен" за 2012 рік аудиторами встановлено наступне:

Звітні дані про фінансову діяльність (додаток №2)

Протягом 2012 року видано кредитів членам КС на суму **5315,0 тис. грн.**, погашено позик на суму **5366,0 тис. грн.** Заборгованість по виданим позикам станом на 31.12.2012 року становить **7849,0 тис. грн.**

Крім того, заборгованість за безнадійними кредитами становить **4,0 тис. грн.**

Протягом 2012 року отримано внесків (вкладів) на депозитні рахунки в сумі *нуль*, повернуто за звітний період – **674,0 тис. грн.** Станом на 31.12.2012 року сума внесків на депозитних вкладах складає **3131,0 тис. грн.**

По довгострокових вкладах зі строком погашення в поточному році – **2425,0 тис. грн.**

За користування залученими коштами членів КС сплачено процентів на суму **731,0 тис. грн.** Заборгованість по процентам нарахованим на вклади членів КС станом на 31.12.2012 р. становить **1197,0 тис. грн.**

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

Продуктивними активами КС є:

- кредити, надані членам КС на суму **7849,0 тис. грн.**

За мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів (752,0 тис. грн.) загальна сума продуктивних активів станом на 31.12.2012 р. складає **7097,0 тис. грн.**

фірма "АУДИТ"

Непродуктивні активи (грошові кошти, основні засоби, витрати майбутніх періодів та інші активи) станом на 31.12.2012 р. складають **121,0 тис. грн.**

Загальна сума активів КС станом на 31.12.2012 року становить **7218,0 тис. грн.**

Зобов'язань КС станом на 31.12.2012 року становить **4352,0 тис. грн.**, в т.ч.:

- внески (вклади) на депозитні рахунки – 3131,0 тис. грн.;
- інші зобов'язання – 1221,0 тис. грн., в т.ч.: нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями - 1197,0 тис. грн.

Капітал КС становить **2838,0 тис. грн.**, в т.ч.:

- пайовий капітал – 1022,0 тис. грн.;
- резервний капітал – 1217,0 тис. грн.;
- додатковий капітал: - 502,0 тис. грн.;
- нерозподілений дохід – 97,0 тис. грн.

Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, станом на 31.12.2012 року становить – **28,0 тис. грн.**

Загальна сума пасивів КС станом на 31.12.2012 року складає **7218,0 тис. грн.**

Звітні дані про доходи та витрати (додаток № 4)

Протягом 2012 року КС отримала доходів на суму **1879,0 тис. грн.**, з них:

- отримані проценти за кредитами, наданими членам КС – 1861,0 тис. грн.;
- доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку – 3,0 тис. грн.;
- інші непроцентні доходи – 15,0 тис. грн.

Загальна сума витрат за 2012 рік становить **1686,0 тис. грн.**, в т.ч.:

- витрати, пов'язані із залученням коштів – 841,0 тис. грн.;
- операційні витрати – 765,0 тис. грн.;
- витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернення кредитів – 80,0 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності КС за 2012 рік - дохід в сумі **193,0 тис. грн.** нерозподілений дохід з урахуванням відрахувань до резервного капіталу (96,0 тис. грн.) станом на 31.12.2012 року складає 97,0 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 **752,0 тис. грн.**

Заборгованість за простроченими кредитами складає **1235,0 тис. грн.**

Необхідний резерв за безнадійними кредитами визначено в сумі **4,0 тис. грн.** Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2012 р. складає **4,0 тис. грн.**

Звітні дані про кредитну діяльність (додаток № 6)

Протягом 2012 року надано кредитів членам КС на суму **5315,0 тис. грн.** Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду становить **7854,0 тис. грн.**

Члени КС в основному користувались споживчими кредитами.

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

Але, станом на 31.12.2012 р. заборгованість за кредитами наданими членам КС «Хосен» на суму більш 10 % капіталу складає 364,6 тис. грн. (9 договорів).

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

Протягом 2012 року кредитна спілка "Хосен" не залучала кошти від юридичних осіб.

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток № 8)

Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду **7854,0 тис. грн.** (м. Ужгород). Сума внесків на депозитних рахунках складає **3131,0 тис. грн.** (м. Ужгород).

Висловлення думки щодо річних звітних даних

Річні звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки "Хосен" за 2012 рік складені у відповідності до вимог "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками", які затвердженні розпорядженням ДКРРФП від 25.12.2003 р. за №177 із змінами та доповненнями. Форми звітних даних, що перевірялись, підтверджуються та додаються.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва, номер та дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого Аудиторською палатою України, місцезнаходження, телефон (факс):

- Аудиторська фірма "АУДИТ";
- Свідоцтво Аудиторської палати України № 0037 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, затверджене Рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р. термін дії до 04.11.2015 р.;
- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості № 0001 від 24.09.2009 р.;
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 001497 серія А від 11.09.2008 року дійсне до 26.12.2015 р.;
- Сертифікат аудитора серія А № 000201 від 17.02.1994 р. термін дії до 17.02.2018 р.;
- Сертифікат аудитора серія А № 006007 від 26.12.2005 р. термін дії до 26.12.2015 р.;
- 89600, Україна, Закарпатська область, м. Мукачево, пл. Миру 19/1;
- тел. 5-41-16, тел./факс 4-49-91.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту:

№ 3 від 08.02.2013 р.

Період, яким охоплено проведення аудиту:

аудитом охоплено перевірку звітності з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р.

Директор ПП "Аудит"
аудитор
Ю.О. Кілару

Аудитор
А.В. Кілару

10.04.2013



89600, Україна, Закарпатська область, м. Мукачево, пл. Миру 19/1

тел. 5-41-16, тел./факс 4-49-91

E-mail: kilaru@audit.mk.uzhgorod.ua

www.audit.mk.uz.ua

10

фірма "АУДИТ"

