

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**про результати перевірки фінансової звітності та річних  
звітних даних**

**Кредитної спілки «Оберіг»  
за 2012 рік**

Адресовано: Загальним зборам членів кредитної спілки «Оберіг»,  
іншим органам управління кредитної спілки «Оберіг»  
та можливим користувачам річної фінансової звітності,  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг України

## Вступ

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг» (далі - Кредитна спілка), що додається, яка складена за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку станом і за рік, що закінчився 31.12.2012 та перевірку спеціальної звітності Кредитної спілки за 2012 рік.

Предметом перевірки є:

**фінансова звітність** у складі:

- баланс Кредитної спілки (Форма №1) з валютою **29.955 тис. грн.**,
- звіт про фінансові результати за 2012 рік (Форма №2) з чистим прибутком **902 тис. грн.**;
- звіт про рух грошових коштів за 2012 рік (Форма №3);
- звіт про власний капітал за 2012 рік (Форма №4);
- примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік (Форма №5);

(далі - Фінансова звітність);

**спеціальна звітність**, передбачена Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням №177 від 25.12.2003, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок №177) у складі:

- загальна інформація про кредитну спілку за 2012 рік (Додаток 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 рік (Додаток 5);

- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2012 рік (Додаток 7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8);

(далі – Звітні дані, разом Фінансова звітність та Звітні дані – Річна звітність).

## **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повна назва: **Приватне підприємство «Аудиторська компанія «Престиж»**

Скорочена назва: ПП «АК «Престиж»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35169487

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів видане Аудиторською палатою України за № 4031, відповідно до рішення Аудиторської палати України (далі - АПУ) №182/10 від 27.09.2007 року, термін дії Свідоцтва продовжено рішенням АПУ №252/3 від 05.07.2012 до 05.07.2017 року.

31.01.2013 року рішенням АПУ №264/4 «Про результати зовнішніх перевірок системи контролю якості, створених аудиторськими фірмами та аудиторами» ПП «Аудиторська компанія «Престиж» визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, про що видано Свідоцтво №0328.

Місцезнаходження: Україна, 10008, м. Житомир, вул. 1-го Травня, буд. 22, кв. 2, телефон (0412) 44-66-36, 44-66-35. факс (0412) 43-89-16.

Інформація про аудиторів ПП «АК «Престиж», що брали участь у перевірці:

### ***Ейсмонт Світлана Петрівна***

- Сертифікат аудитора №004248 серія А, виданий за рішенням АПУ №91 від 15.06.2000 р. чинний до 15 червня 2014 року.
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - реєстраційний номер 001774, серія А №001774, дата видачі 03.02.2012 р., сток дії з 03.02.2012 р. по 15.06.2014 р.

### ***Бондарєва Людмила Анатоліївна***

- Сертифікат аудитора №005852 серія А, виданий за рішенням АПУ №143 від 17.01.2005 р. чинний до 17 січня 2015 року.
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - реєстраційний номер 001755, серія А №001755, дата видачі 16.12.2010 р., сток дії з 16.12.2010 р. по 17.01.2015 р.

## Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва: Кредитна спілка «Оберіг»

Скорочена назва: КС «Оберіг»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 26018121

Місцезнаходження: Україна, 11600, Житомирська область, м. Малин, вул. Грушевського, 42.

Відомості про державну реєстрацію: Кредитна спілка «Оберіг» зареєстрована виконавчим комітетом Малинської міської Ради Житомирської області 30 липня 2001 року, реєстраційний номер юридичної особи, відповідно до Витягу з ЄДР серії АА №985102 - 10003448636.

Статут Кредитної спілки (чинна редакція) був затверджений рішенням загальних зборів членів КС «Оберіг» 19 травня 2012 року, протокол №11 та зареєстрований 30 травня 2012 року виконавчим комітетом Малинської міської Ради Житомирської області, номер запису 1 308 105 0027 000003.

Інформація про реєстрацію фінансової установи:

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС №411 видане 22.07.2004 року. Кредитну спілку «Оберіг» зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Рішення №1670 від 22.07.2004, реєстраційний номер 14100666, код фінансової установи 14.

Інформація про ліцензії, що діяли протягом звітного року:

Згідно з рішеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (далі – Нацкомфінпослуг), Кредитна спілка для здійснення статутної діяльності отримала ліцензії:

- на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №362523, рішення про видачу ліцензії №983-Л від 18.07.2007 року. Строк дії з 13.08.2007 по 13.08.2012 року;
- на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №614971, рішення про видачу ліцензії №1830 від 23.10.2012 року. Строк дії з 23.10.2012 по 23.10.2017 року;
- на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №614916, рішення про видачу ліцензії №1830 від 23.10.2012 року. Строк дії з 23.10.2012 по 23.10.2017 року.

*Згідно Наказу голови правління №55 від 13.08.2012, у зв'язку із закінченням строку ліцензії АВ №362523, із зазначеної дати припинено залучення внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на*

депозитні рахунки. Діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки відновлено з 23.10.2012, після отримання ліцензії №614971.

Чисельність персоналу на 31.12.2012 року - 57 осіб.

Види діяльності за КВЕД-2010 (у відповідності до довідки АБ №532197 з ЄДРПОУ, виданої Головним управлінням статистики у Житомирській області 30.08.2012 р.):

- інші види кредитування ( 64.92 )

Основні види діяльності Кредитної спілки «Оберіг» відповідно до статті 21 ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту:

- прийняття вступних та обов'язкових пайових та інших внесків від членів спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- поручительство виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплата вступних, пайових та інших внесків до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, придбання державних цінних паперів, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та паї кооперативних банків, а також внесення внесків до капіталу бюро кредитних історій;
- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;
- оплата за дорученням своїх членів вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- провадження благодійної діяльності за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Вищевказані види діяльності є виключними, провадження Кредитною спілкою іншої діяльності (крім передбаченої Статутом) не допускається.

Кредитна спілка «Оберіг» має 16 (шістнадцять) відокремлених підрозділів - відділень, які не є юридичними особами, діють під керівництвом органів управління Кредитної спілки, відповідно до Положення про відповідне відділення.

Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які проживають на території Житомирської області.

Кредитна спілка «Оберіг» - неприбуткова організація, узятя на облік податкових органів 07.08.2001 за №165 згідно довідки за формою №4-ОПП від 11.08.2006 №5786.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 26506033025632 в ПАТ ВТБ Банк МФО 321767.



Органи управління Кредитною спілкою у відповідності до статутних документів: загальні збори її членів (вищий орган управління); спостережна рада (орган, що представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між загальними зборами); ревізійна комісія (здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю); кредитний комітет (спеціальний орган, відповідальний за організацію кредитної діяльності); правління на чолі з головою правління (виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю)

Загальні збори членів Кредитної спілки «Оберіг» (чергові) проводились 19 травня 2012 року. На яких, відповідно до порядку денного, затверджені звіти органів управління за 2011 рік, річний фінансовий звіт за 2011 рік, розглянуто бюджет Кредитної спілки на 2012 фінансовий рік, затверджено Статут у новій редакції, прийнято рішення про виключення з членів КС «Оберіг» 2.150 осіб, внесено зміни до Положень про: спостережну раду, правління, кредитний комітет, ревізійну комісію та затверджено їх в новій редакції, прийняті рішення з інших питань діяльності Кредитної спілки: надано дозвіл членам спостережної ради укласти цивільно – правові договори по наданню оплатних послуг КС «Оберіг», призначено незалежного аудитора (аудиторську фірму), внесено зміни до Порядку розподілу доходу та покриття збитків, прийняті рішення про збільшення пайового капіталу шляхом залучення необов'язкових додаткових пайових внесків та про направлення нерозподіленого доходу за результатами 2011 року в сумі 5.257,11 грн. на формування резервного капіталу.

## **Відомості про умови договору**

Рішенням Загальних зборів членів Кредитної спілки «Оберіг» від 19.05.2012, для проведення аудиторської перевірки достовірності і повноти річної звітності Кредитної спілки, призначено ПП «АК» Престиж».

Аудит проведено відповідно до умов Договору № 4/13 від 01.02.2013 року.

Період яким охоплено проведення аудиту: з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року.

Дата початку проведення аудиту «01» лютого 2013 р., дата закінчення «15» березня 2013 р.

Перевірка проводилась в головному офісі, відділеннях Кредитної спілки «Оберіг», оформлення результатів аудиту – в офісі аудиторської компанії.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту є незалежний аудитор ПП «АК «Престиж» Бондарева Л.А.

## **Опис перевіреної інформації**

Установчі, реєстраційні, дозвільні документи КС «Оберіг», Фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31.12.2012 р., Звітні дані за 2012 рік, головна книга за звітний рік, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, договори із членами Кредитної спілки, первинні документи, інша фінансова інформація. Аудит охоплював перевірку кредитного

та депозитного портфелів, організацію та ведення обліку, складання Фінансової звітності і Звітних даних, аналіз економічного стану Кредитної спілки.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал КС «Оберіг» несе відповідальність: за складання і достовірне подання Фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України; за складання і достовірне подання Звітних даних Кредитної спілки згідно з вимогами Порядку №177; та за впровадження такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання річної звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Посадові особи КС «Оберіг» відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Голова правління - Пархоменко Олександр Петрович,

Головний бухгалтер - Зубова Юлія Вікторівна.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо предмету перевірки: Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки, на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річна звітність, яка включає Фінансову звітність та Звітні дані Кредитної спілки, не містить суттєвих викривлень.

### **Обсяг аудиту**

Надання аудиторських послуг здійснено та висновок (звіт незалежного аудитора) складено у відповідності до Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р., Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2010 року), що із 01.05.2011 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням АПУ від 31.03.2011 р. № 229/7 (далі – МСА), зокрема МСА 700, 705, 706, 800; Кодексу етики професійних бухгалтерів та інших чинних нормативних документів, що регулюють аудиторську практику та ведення бухгалтерського обліку. Аудитори керувалися чинними нормативними документами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджені розпорядженням від 27.12.2005 р. №5202, в



**ПРЕСТИЖ**  
АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ

*Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) про результати перевірки фінансової звітності та річних звітних даних КС «Оберіг» за 2012 рік*

редакції від 12.10.2006 р., №6314. Завдання з надання впевненості виконувалось відповідно до положень Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок, затверджених рішенням АПУ від 01.11.2012 №260/6.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів, щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності та Звітних даних.

Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання річної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки «Оберіг».

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності та Звітних даних.

Нам було надано необхідну інформацію, відповідні пояснення керівництва, посадові особи Кредитної спілки письмово підтвердили повноту наданої Річної звітності і проінформували нас про відсутність суттєвих подій після дати балансу.

***Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.***

#### **Підстава для висловлення умовно – позитивної думки (відповідно до МСА 705)**

Обставини, що призвели до модифікації думки - обмеження обсягу роботи аудиторів. Аудиторською компанією отримано замовлення на виконання завдання з надання впевненості у січні 2013 року, тому ми не спостерігали за проведенням інвентаризації активів та зобов'язань, яка проводилась Кредитною спілкою станом на 20.12.2012 оскільки ця дата передувала даті укладання договору на проведення аудиту. Ми не змогли визначити суми можливих коригувань та вплив зазначеного обмеження на вартість непродуктивних активів, витрат і чистого прибутку (нерозподіленого доходу) Кредитної спілки.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не являються всеохоплюючими для Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки.



## **Думка аудитора щодо повного комплекту Річної звітності**

**На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки»,**

**Фінансова звітність, яку ми перевірили, підготовлена відповідно до Національної концептуальної основи фінансової звітності, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах майновий та фінансовий стан Кредитної спілки «Оберіг» на 31.12.2012 року, результати діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».**

**Звітні дані Кредитної спілки «Оберіг» складені відповідно до нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, підготовлені за дійсними даними реєстрів бухгалтерського обліку та достовірно і справедливо в усіх суттєвих аспектах відображають фактичне становище Кредитної спілки за результатами операцій з 01.01.2012 по 31.12.2012, склад активів та пасивів за рік, що скінчився 31.12.2012.**

Представлена Фінансова звітність та Звітні дані підготовлені на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає можливість Кредитної спілки реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Під час аудиту не було виявлено ознак, які викликають сумніви щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Пояснювальний параграф**

Концептуальною основою складання Річної звітності Кредитної спілки є дотримання вимог регуляторного органу – Порядку №177. Через це звітність, яка складається згідно з положеннями цього Порядку, є звітністю спеціального призначення.

З врахуванням вимог Порядку №177:

- основою підготовки Фінансової звітності Кредитної спілки є прийняті в Україні Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно – правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання звітності та внутрішні положення спілки;
- основою підготовки Звітних даних Кредитної спілки є вимоги Порядку №177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом їх надходження.

## **Звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів, пояснення і примітки до Фінансової звітності та річних Звітних даних КС «Оберіг»**

### Бухгалтерська звітність КС «Оберіг» за попередній рік

Фінансова звітність за період з 01.01.2011 по 31.12.2011 підтверджена незалежною аудиторською компанією «Престиж». Видано умовно - позитивний висновок. Дані фінансових звітів на 31.12.2011 року відповідають залишкам представленим у звітності станом на 01.01.2012 року. Інформація стосовно початкових залишків не потребує надання нових упевнень.

### Організація та ведення бухгалтерського обліку

При веденні обліку застосовується План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291, з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» що затвержені Розпорядженням №171 Нацкомфінпослуг від 18.12.2003 р.

Обробка даних бухгалтерського обліку ведеться за допомогою програмного забезпечення «АКС Турбобаланс», застосовується аналітична програма по розрахунках із членами спілки «Фінооперації», нарахування заробітної плати здійснюється з використанням програмного забезпечення «1С Бухгалтерія, Версія 7.7.».

Принципи та методи процедур при відображенні господарських операцій визначаються Кредитною спілкою самостійно та висвітлені в наказі «Про облікову політику Кредитної спілки «Оберіг» на 2012 рік за №1 від 04.01.2012 року. Прийнята облікова політика в звітному періоді була незмінною.

Запроваджена форма бухгалтерського обліку в Кредитній спілці в цілому відповідає особливостям та масштабам її діяльності, організаційній структурі.

На Кредитній спілці проведено інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 20.12.2012 року. Нестач та лишків в результаті інвентаризації не виявлено.

### Внутрішній контроль

Кредитна спілка має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті КС «Оберіг», Положеннях органів управління, посадових інструкціях.

На КС «Оберіг» відсутня служба внутрішнього контролю у вигляді відокремленого підрозділу, з 2013 року на Кредитній спілці наявна посада внутрішнього аудитора, на яку призначено відповідно кваліфіковану особу, що підпорядковується спостережній раді.

Доступ до комп'ютеризованого обліку окремих операцій: процеси кредитування та залучення внесків, нарахування та отримання/виплата відсотків, заробітна плата, мають відповідальні особи в рамках службових обов'язків.

Під час аудиту нами проведено дослідження ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, відносно запобігання ризиків суттєвих викривлень в частині:

- ідентифікації членів кредитної спілки, наявності договору, дотримання внутрішніх процедур при наданні фінансових послуг;
- дотримання умов договорів, надходження/виплати відсотків, відповідності облікових даних;
- придбання, оплати, обліку зобов'язань.

Застосовані процедури контролю обмежують ризик появи помилок в бухгалтерському обліку протягом періоду, який перевірявся, у ступені вище середнього.

### **Розкриття інформації за видами активів**

#### **Необоротні активи**

##### Нематеріальні активи

Станом на дату балансу на КС «Оберіг» наявні нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких - 29 тис. грн.;

накопичена амортизація – 17 тис. грн.;

залишкова вартість – 12 тис. грн.;

Облік нематеріальних активів (визнання, класифікація, оцінка амортизація тощо) в усіх суттєвих аспектах відповідає П (С)БО 8 «Нематеріальні активи» та обліковій політиці. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась протягом строку їх корисного використання, прямолінійним методом.

##### Основні засоби

За даними Фінансової звітності Кредитної спілки станом на 31.12.2012 року на балансі обліковуються основні засоби (за первісною вартістю), а саме:

будинки, споруди та передавальні пристрої – 960 тис. грн.

машини та обладнання - 414 тис. грн.;

транспортні засоби - 209 тис. грн.;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 369 тис. грн.;

інші основні засоби – 1.019 тис. грн.;

малоцінні необоротні матеріальні активи – 212 тис. грн.

Разом основні засоби: **3.183** тис. грн.

Облік основних засобів (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає, в усіх суттєвих аспектах П(С)БО 7 «Основні засоби» та обліковій політиці.

Законсервованих основних засобів не має. Переоцінка основних засобів на дату балансу у відповідності до рекомендацій пунктів 16-21 П(С)БО 7 не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності та передані у заставу у КС «Оберіг» станом на 31.12.2012 р. відсутні.

Кредитна спілка, крім власних використовує орендовані основні засоби – відповідно до укладених договорів оренди (суборенди) КС орендує приміщення для розміщення 15 відділень та головного офісу.

Згідно договору оренди №1331 від 13.07.2012 з Коростенською міською радою Кредитна спілка орендує земельну ділянку у м. Коростені, площею 0,0092, на якій розміщується об'єкт нерухомості, що належить КС на праві власності. Кредитна спілка сплачує орендну плату за земельну ділянку відповідно до нормативної грошової оцінки земельної ділянки.

Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31.12.2012 року становить – **1.141** тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів на дату балансу **2.042** тис. грн.

Накопичена амортизація становить 35,85% первісної вартості основних засобів.

Метод нарахування амортизації відповідає вимогам пункту 26 П(С)БО 7, у бухгалтерському обліку знос нараховується прямолінійним методом виходячи зі встановленого строку корисного використання об'єктів. Протягом періоду, що перевірявся методи визначення зносу (амортизації) залишались не змінними.

До складу основних засобів включаються малоцінні необоротні матеріальні активи, вартість яких до 1 тис. грн., з терміном використання більше 1 року. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується в розмірі 50% в першому місяці використання цих об'єктів, решта 50% при списанні після закінчення терміну експлуатації.

Інформація щодо необоротних активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності та співпадає з відповідним показником Звітних даних про склад непродуктивних активів у Додатку 3.

**Вартість необоротних активів** станом на 31.12.2012 складає **2.054 тис. грн.**

## **Оборотні активи**

### Запаси

Облік запасів КС «Оберіг» (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає в суттєвих аспектах П(С)БО 9 «Запаси» та обліковій політиці Кредитної спілки. Зауваження стосовно обліку придбання та списання окремих видів запасів викладені у окремому листі керівництву. Оцінка запасів здійснювалась по первісній вартості. При вибутті запасів - за методом ФІФО. Підтверджуємо незмінність визначених методів оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду.

Станом на 31.12.2012 року у складі запасів КС «Оберіг» обліковуються:

паливо в сумі 1 тис. грн. ;  
запасні частини на суму - 23 тис. грн. ;  
Разом виробничі запаси – **24** тис. грн.

### Дебіторська заборгованість



Облік дебіторської заборгованості (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає в усіх суттєвих аспектах П(С)БО 10 “Дебіторська заборгованість”.

Резерв сумнівних боргів, відповідно до наказу про облікову політику визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

До складу іншої дебіторської заборгованості, яка відображена в балансі за первісною вартістю відноситься дебіторська заборгованість за нарахованими процентами по кредитах, наданим членам Кредитної спілки – **1.370** тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2012 року складає – **22.221** тис. грн., ця стаття відображає залишок заборгованості з розрахунків за кредитами членам Кредитної спілки (з вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів в сумі 1.178 тис. грн.) та розрахунки з іншими дебіторами.

У 2012 році, відповідно до Протоколів засідання кредитного комітету, Кредитною спілкою визнано заборгованість 4 членів по простроченим кредитам в сумі 115 тис. грн. – безнадійною. Заборгованість за безнадійними кредитами, відповідно до даних обліку та звітності списана за рахунок резерву, відсотки за вказаними кредитами відображено у складі витрат.

Вказані суми співпадають із відповідними значеннями показників продуктивних та непродуктивних активів, які відображені у Звітних даних – Додаток 3 та інформацією наведеною у Додатку 2.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік касових операцій ведеться у відповідності з Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 637 від 15.12.2004 р., зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 р. №40/10320 (зі змінами, внесеними згідно з Постановами НБУ).

Суми готівкових грошових коштів, відображених у балансі на початок та кінець 2012 року підтверджені первинними документами. Залишки безготівкових грошових коштів підтверджені відповідями на запити, що надані банківськими установами під час проведення аудиту.

Грошові кошти Кредитної спілки станом на 31.12.2012:

в національній валюті – **4.283** тис. грн.,  
у тому числі в касі – *4.249 тис. грн.*

Зазначена сума грошових коштів Кредитної спілки відображена у складі непродуктивних активів у Звітних даних - Додаток 3.

Інформація про грошові потоки відображена у Звіті про рух грошових коштів згідно вимог П(С)БО 4.

**Вартість оборотних активів** Кредитної спілки станом на 31.12.2012 складає **27.898 тис. грн.**

Витрати майбутніх періодів

Вартість витрат майбутніх періодів на звітну дату **3 тис. грн.**

**Розкриття інформації про зобов'язання**

Облік зобов'язань (визнання, класифікація, оцінка тощо) ведеться відповідно до П(С)БО 11 «Зобов'язання».

Забезпечення наступних витрат і платежів

Відповідно до облікової політики Підприємства нараховані та обліковуються на дату балансу забезпечення виплат персоналу – **207 тис. грн.** (в тому числі резерв на оплату невикористаних відпусток – 101 тис. грн., резерв на оплату чергових відпусток – 106 тис. грн.).

Облік забезпечень ведеться, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до П(С)БО 11 «Зобов'язання» та П(С)БО 26 «Виплати працівникам».

Довгострокові зобов'язання

На 31.12.2012 складають – **7.602 тис. грн.**,

До складу інших довгострокових зобов'язань за балансом Кредитної спілки відносяться внески (вклади) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки строком більше 12 місяців.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання КС «Оберіг» класифікується наступним чином:

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – **4.847 тис. грн.** (довгострокові внески (вклади) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки, зі строком погашення у поточному періоді).

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – **180 тис. грн.**

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з бюджетом – **49 тис. грн.**;

зі страхування - **21 тис. грн.**;

з оплати праці - **46 тис. грн.**;

інші поточні зобов'язання - **5.343 тис. грн.** (в тому числі розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів КС «Оберіг» на депозитні рахунки – 472 тис. грн.; зобов'язання за внесками членів Кредитної спілки на депозитні рахунки на строк до 12 місяців – 4.828 тис. грн.; розрахунки з особами, що припинили членство у Кредитній спілці – 28 тис. грн.; інші поточні зобов'язання – 15 тис. грн.).

Разом поточні зобов'язання: **10.486 тис. грн.**

Інформація про зобов'язання, у всіх суттєвих аспектах, відповідає аналогічним показникам представленим у Звітних даних – Додатки 2, 3.

Прострочена кредиторська заборгованість перед бюджетом та по соціальному страхуванню на дату балансу відсутня. Заборгованості, що підлягають сплаті на 31.12.2012 року, оплачені у січні 2013 року своєчасно та в повному обсязі.

Заборгованість з оплати праці, пов'язана з несвоєчасною виплатою - відсутня, залишок за розрахунками з оплати праці, представлений у Фінансовій звітності за 2012 рік – поточна заборгованість перед працівниками за грудень 2012 року.

Заробітна плата на Підприємстві нараховується відповідно до чинного законодавства України, на підставі належним чином оформлених внутрішніх документів Підприємства: Колективного договору, затвердженого штатного розкладу, табелів обліку робочого часу, наказів керівника про нарахування інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

Структура зобов'язань за термінами їх погашення у Фінансовій звітності відображена вірно.

#### Доходи майбутніх періодів

На дату балансу складають 4 тис. грн., стаття включає проценти членів КС сплачені авансом.

#### **Розкриття інформації про власний капітал**

Облік власного капіталу ведеться, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Власний капітал Кредитної спілки складається зі пайового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

#### Пайовий капітал

На 31.12.2012 у Фінансовій звітності відображено пайовий капітал в сумі **8.372** тис. грн., а саме:

обов'язкові пайові внески – 11 тис. грн.;

додаткові пайові внески – 8.361 тис. грн.

У періоді, що підлягав перевірці внесено пайовий капітал у вигляді обов'язкових та додаткових внесків у загальній сумі 8.853 тис. грн., повернуто протягом 2012 року 1.132 тис. грн.

#### Резервний капітал

На 31.12.2012 сума резервного капіталу складає **1.896** тис. грн., а саме:

резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків – 315 тис. грн.;

резервний капітал, сформований за рахунок доходу – 1.464 тис. грн.

резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел – 117 тис. грн.



Резервний капітал нараховувався відповідно до Статуту, Положення про фінансове управління Кредитної спілки, рішень засідання членів Спостережної ради та чинних нормативних документів Нацкомфінпослуг.

Детальніше інформація приведена нижче по тексту цього висновку у розділі: Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління Кредитною спілкою «Оберіг».

#### Нерозподілений прибуток

На 31.12.2012 року за даними Фінансової звітності нерозподілений прибуток складає **1.388** тис. грн.

Згідно Порядку № 177, у Звітних даних Кредитна спілка відображає нерозподілений дохід за касовим методом, тобто проценти за кредитами, що надані членам Кредитної спілки, у річних Звітних даних відображаються у розмірі фактично отриманої суми.

Розмір нерозподіленого доходу за касовим методом складає **18** тис. грн.

Показники Звітних даних у Додатках 2 і 3, що стосуються капіталу та його руху відповідають обліковим даним станом на 31.12.2012 року.

**Вартість власного капіталу** за даними Фінансової звітності станом на 31.12.2012 року складає **11.656 тис. грн.**

#### *Розкриття інформації щодо доходів, витрат, фінансових результатів*

Доходи Кредитної спілки, отримані в процесі діяльності, відображаються на рахунках 7 класу «Доходи та результати діяльності», які призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності Кредитної спілки. Визнання, оцінка та порядок розкриття інформації про доходи у Фінансовій звітності здійснюється Кредитною спілкою «Оберіг» згідно П(С)БО 15 «Доходи».

Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом у бухгалтерському обліку здійснюється згідно з вимогами П(С)БО, на останній день кожного місяця, відповідно до умов укладених кредитних договорів.

Доходи у вигляді процентів за наданими кредитами відображаються Кредитною спілкою у складі інших операційних доходів, зазначена стаття має найбільшу питому вагу у загальних доходах Кредитної спілки «Оберіг».

Інші операційні доходи, згідно з даними бухгалтерського обліку за 2012 рік – 9.113 тис. грн., в тому числі:

- *дохід від процентів за наданими кредитами – 9.099 тис. грн.;*

- *дохід від отриманої дотації Центру зайнятості - 14 тис. грн.*

У 2012 році Кредитною спілкою отримано:



- інші фінансові доходи (доход від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку) – 12 тис. грн.;

Разом доходи складають **9.125 тис. грн.**

Облік та визнання витрат, які виникли в результаті здійснення господарської діяльності Кредитної спілки, протягом звітного періоду, здійснювались відповідно до П(С)БО 16 «Витрати».

Витрати Кредитної спілки за 2012 рік відображені на відповідних рахунках обліку витрат з використанням 8-го класу рахунків. Операційні витрати Кредитної спілки групуються за елементами.

Витрати Кредитної спілки «Оберіг» у 2012 році складають – **8.223 тис. грн.**, у тому числі:

- матеріальні витрати – 59 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 1.407 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 393 тис. грн.;
- амортизація – 252 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 6.112 тис. грн., в тому числі:
  - витрати на розрахунково-касове обслуговування – 14 тис. грн.;*
  - витрати на оренду та утримання офісів – 1.098 тис. грн.;*
  - витрати на послуги зв'язку – 80 тис. грн.;*
  - витрати на рекламу, канц. товари, інші господарські витрати – 240 тис. грн.;*
  - витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів - 265 тис. грн.;*
  - інформаційно-консультаційні послуги – 639 тис. грн.;*
  - витрати на відрядження – 47 тис. грн.;*
  - витрати на нарахування процентів по внесках (вкладах) членів спілки на депозитні рахунки – 3.621 тис. грн.;*
  - витрати на сплату членських внесків – 22 тис. грн.;*
  - витрати на списання процентів по безнадійним кредитам – 9 тис. грн.;*
  - інші операційні витрати – 77 тис. грн.*

Бухгалтерський облік доходів та витрат Кредитної спілки здійснюється на підставі первинних документів. Аналітичний облік доходів та витрат здійснюється з достатнім рівнем деталізації.

За 2012 рік чистий прибуток Кредитної спілки «Оберіг» за даними Фінансової звітності складає **902 тис. грн.** та розрахований, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Фінансовий результат за спеціальною звітністю Кредитної спілки, відображений у Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки - Додаток 4, що формується відповідно Розпорядження №177 від 25.12.2003 р. Нацкомфінпослуг, складає **1.158 тис. грн.**, який спрямовано на формування резервного капіталу в сумі 155 тис. грн. та на додаткові пайові внески в сумі 985 тис. грн. Нерозподілений дохід за підсумками фінансового року по Звітним даним (Додаток 4) складає **18 тис. грн.**

**Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи**

## управління Кредитною спілкою «Оберіг»

Для забезпечення стабільної діяльності Кредитної спілки «Оберіг», своєчасного дотримання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, які притаманні діяльності кредитних спілок, Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок, що регулюється Розпорядженням №7 Нацкомфінпослуг, встановлені нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, а також критеріїв якості системи управління.

На підставі Звітних даних Кредитної спілки «Оберіг» розраховані фінансові нормативи та визначено їх дотримання нормативним значенням.

Номер пункту положення	Назва нормативу	Формула розрахунку	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %	Коментар
<b>Група нормативів - група 1</b>					
2.2.1	Достатність капіталу	дод.3 ряд.310 гр.414/ дод.3 ряд.260 гр.4*100	$\geq 10$	<b>56,8</b>	Капітал кредитної спілки складає 56,8% від суми її загальних зобов'язань, норматив дотримується.
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності	(дод.3 ряд.310 гр.4 - (дод.3 ряд.040 гр.4 + дод.3 ряд. 120 гр.4 + дод.3 ряд.270 гр.4 + дод.2 ряд.101 гр.4)) * 100 / ((дод.3 ряд.080 гр.4 + дод.2 ряд.065 гр.6) * 0 + (дод.2 ряд.061 гр.6 + дод.2 ряд.062 гр.6) * 0,2 + (дод.2 ряд.064 гр.6 + дод.2 ряд.063 гр.6 + дод.2 ряд.066 гр.6 + дод.3 ряд.061 гр.4 + дод.3 ряд.131 гр.4 + дод.3 ряд.090 гр.4 + дод.3 ряд.100 гр.4) * 0,5 + (дод.3 ряд.010 гр.4 + дод.3 ряд.020 гр.4 - дод.5 ряд.020 гр.6 + дод.3 ряд.130 гр.4 - дод.3 ряд.131 гр.4 + дод.3 ряд.140 гр.4 + дод.3 ряд.060 гр.4 - дод.3 ряд.061 гр.4 + дод.3 ряд.350 гр.4) * 1 + (дод.5 ряд.020 гр.6 + дод.5 ряд.060 гр.7) * 1,5)	$\geq 8$	<b>12,5</b>	Коефіцієнт платоспроможності визначає здатність кредитної спілки розраховуватись за своїми зобов'язаннями та складає станом на дату балансу (31.12.2012) 12,5%, норматив дотримується.
2.2.3	Резервний капітал	дод.3 ряд.280 гр.4*100/ ((дод.3 ряд.080 гр.4 + дод.2 ряд.065 гр.6) * 0 + (дод.2 ряд.061 гр.6 + дод.2 ряд.062 гр.6) * 0,2 + (дод.2 ряд.064 гр.6 + дод.2 ряд.063 гр.6 + дод.2 ряд.066 гр.6 + дод.3 ряд.061 гр.4 + дод.3 ряд.131 гр.4 + дод.3 ряд.090 гр.4 + дод.3 ряд.100 гр.4) * 0,5 + (дод.3 ряд.010 гр.4 + дод.3 ряд.020 гр.4 - дод.5 ряд.020 гр.6 + дод.3 ряд.130 гр.4 - дод.3 ряд.131 гр.4 + дод.3 ряд.140 гр.4 + дод.3 ряд.060 гр.4 - дод.3 ряд.061 гр.4 + дод.3 ряд.350 гр.4) * 1 + (дод.5 ряд.020 гр.6 + дод.5 ряд.060 гр.7) * 1,5)	$\geq 15$	<b>7,6</b>	Резервний капітал кредитної спілки повинен формуватись за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Резервний капітал Кредитної спілки «Оберіг» сформовано лише на 7,6%, що менше допустимого нормативного значення на 7,4%.
2.2.4	Розподіл на пай	x	Розподіл на пай здійснюється за умови дотримання нормативів достатності капіталу, прибутковості, коефіцієнта платоспроможності та графіка формування резервного капіталу.		За результатами 2012 року Кредитна спілка «Оберіг» отримала фінансовий результат в сумі 1.158 тис. грн., на додаткові пайові внески розподілено 985 тис. грн.
3.1.1	Проблемні кредити до власних коштів	(дод.5 ряд.020 гр.7 + дод.5 ряд.06 гр.7 + дод.6 ряд.010 гр.9) * 100 /	$\leq 100$	<b>55,2</b>	Загальна сума заборгованості за простроченими,

		(дод.3 ряд.310 гр.4 + дод.3 ряд.040 гр.4 + дод.3 ряд. 120 гр.4 – дод.2 ряд.082 гр.6)			неповерненими, безнадійними та продовженими кредитами складає 55,2% від суми регулятивного капіталу (власних коштів) за виключенням капіталу сформованого за рахунок додаткових пайових внесків, норматив дотримується
3.1.2	<b>Проблемні кредити до кредитів</b>	(дод.5 ряд.020 гр.7+дод.5 ряд.060 гр.7+ дод.6 ряд.010 гр.9-дод.3 ряд.040 гр.4-дод.3 ряд.120 гр.4)*100/(дод.3 ряд.010 гр.4+дод.3 ряд.020 гр.4 + дод.3 ряд.110 гр.4)	<=12	<b>2,3</b>	Загальна сума заборгованості кредитної спілки за простроченими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в 2012 складає 2,3% від загальної суми заборгованості за наданими кредитами, норматив дотримується
3.1.3	<b>Платні пасиви до доходних активів</b>	дод.3 ряд.190 гр.4*100/дод.3 ряд.070 гр.4	<=100	<b>78,5</b>	Загальна сума залучених внесків (вкладів) кредитної спілки та інших зобов'язань кредитної спілки, за якими нараховуються проценти складає 78,5% від суми продуктивних активів, норматив дотримується
3.1.4	<b>Кредити до активів</b>	(дод.3 ряд.010 гр.4+дод.3 ряд.110 гр.4)*100/(дод.3 ряд.040 гр.4+дод.3 ряд.120 гр.4+дод.3 ряд.160 гр.4)	>=60	<b>77,9</b>	Сума залишку за наданими кредитами членам кредитної спілки складає 77,9 % від суми активів збільшених на суму фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, норматив дотримується
3.1.5	<b>Можливість залучення</b>	(дод.4 ряд.130 гр.3+дод.4 ряд.130 гр.3*100)/ дод.2 ряд.020 гр.4	<=100	<b>50,6</b>	Сума нарахованих процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та розподіленого доходу на додаткові пайові внески складає 50,6% від суми нарахованих доходів за кредитами, наданими членам кредитної спілки, норматив дотримується
3.2.1	<b>Максимальний кредит</b>	дод.3 ряд.310 гр.4*100/аналітичні дані: максимальну заборгованість за кредитами одного члена кредитної спілки	<=20	<b>0</b>	Норматив дотримується
3.2.2	<b>Максимальний залишок кредиту</b>	дод.2 ряд.010 гр.6 * 100/дод.2 ряд.3	<=25	<b>0,1</b>	Максимальний залишок (на 31.12.2012) за наданими кредитами одного члена кредитної спілки складає 0,1% від капіталу кредитної спілки, норматив дотримується

3.2.4	<b>Кошти від юр. осіб</b>	(дод.3 ряд.180 гр.4+дод.3 ряд.210 гр.4)/дод.3 ряд.160 гр.4*100	$\leq 50$	<b>0</b>	Залучені на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти інших установ та організацій в 2012 році відсутні
3.2.5	<b>Зобов'язання перед членом</b>	((дод.2 ряд.120 гр.6+дод.2 ряд.130 гр.6)/дод.2 п.2)/ дод.3 ряд.260 гр.4)*100	$\leq 10$	<b>0,2</b>	Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом складає 0,2% від загальних зобов'язань кредитної спілки
3.2.6	<b>Інвестиції до капіталу</b>	(дод.2 ряд.063 гр.6+ дод.2 ряд.064 гр.6 + дод.2 ряд.065 гр.6+ дод.2 ряд.066 гр.6)*100/дод.3 ряд.310 гр.4	$\leq 60$	<b>0</b>	В 2012 році внесків кредитною спілкою до капіталу об'єднаної кредитної спілки, кооперативного банку, бюро кредитних історій та грошових коштів, розміщених у державних цінних паперах немає
3.2.7	<b>Зобов'язання перед 3-ми особами</b>	якщо дод.4 ряд.310 гр.3<0, то дод.3 ряд.350 гр.4*100/(дод.3 ряд.310 гр.4+дод.2 ряд.082 гр.6+дод.3 ряд.040 гр.4+дод.3 ряд.210 гр.4); якщо дод.4 ряд.310 гр.3 то (дод.3 ряд.310 гр.4-дод.2 ряд.082 гр.6)*100/( дод.3 ряд.310 гр.4+дод.2 ряд.082 гр.6+дод.3 ряд.040 гр.4+дод.3 ряд.210 гр.4)	$\leq 100$	<b>0</b>	Станом на дату балансу залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем відсутній
3.3.1	<b>Прибутковість</b>	(дод.2 ряд.110 гр.3+дод.4 ряд.120 гр.3+ дод.4 ряд.280 гр.3)/(дод.2 ряд.092 гр.4+дод.2 ряд.153 гр.4+дод.2 ряд.154 гр.4+дод.2 ряд.111 гр.5)	$\geq 100$	<b>100,2</b>	Нерозподілений доход попереднього періоду та фактично отримані доходи за 2012 рік складають 100,2% витрат отриманих кредитною спілкою, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески за підсумками фінансового року
4.1.1	<b>Миттєва ліквідність</b>	дод.3 ряд.080 гр.4/дод.2 ряд.120 гр.6*100	$\geq 12$	<b>12,0</b>	Грошові кошти у касі складають 12% внесків (вкладів) на депозитних рахунках
4.2.1	<b>Короткострокова ліквідність</b>	(дод.3 ряд.080 гр.3 + дод.2 ряд.011 гр.6 + дод.2 ряд.012 гр.6+дод.2 ряд.030 гр.6+дод.2 ряд.061 гр.6 + дод.2 ряд.062 гр.6 + дод.2 ряд.065 гр.6+дод.3 ряд.051 гр.4*3+(дод.3 ряд.061 гр.4+ дод.3 ряд.131 гр.4)*3) / (дод.3 ряд.260 гр.4-дод.2 ряд.124 гр.6 – дод.2 ряд.125 гр.6-дод.7 ряд.050 гр.4- дод.7 ряд.050 гр.6-дод.7 ряд.050 гр.8-дод.7 ряд.050 гр.10)	$\geq 100$	<b>391,2</b>	Ліквідні активи з початковим терміном погашення до одного року на кінець звітного року складають 391,2% короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що діяльність Кредитної спілки в цілому відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних документів. Капітал та резерви

Кредитної спілки формуються згідно зі Статутом, рішенням загальних зборів членів спілки, а також у відповідності до Положення «Про фінансове управління». Основною функцією регулятивного капіталу Кредитної спілки є забезпечення безперервної діяльності. Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам. Інформація про капітал та рух резервів адекватно наведена у відповідних Додатках Звітних даних та Фінансовій звітності.

Регулятивний капітал є достатнім та відповідає встановленим нормативам Нацкомфінпослуг, за винятком резервного капіталу, який станом на 31.12.2012 становить 7,6%, що менше нормативу – 15% від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки.

Фінансовий та майновий стан – задовільний, Кредитна спілка станом на 31.12.2012 має достатню ліквідність та платоспроможність. У 2012 році Кредитна спілка «Оберіг» виконувала всі свої балансові і потенційні (непередбачені) зобов'язання.

### **Заклучна частина**

Нами виконанні процедури стосовно перевірки достовірності статей Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки «Оберіг» станом на 31 грудня 2012 року, а саме: розглянуто інформацію про факти, процеси господарської діяльності, відображені в системі бухгалтерського обліку, Фінансовій звітності та Звітних даних, а також інших джерелах інформаційної структури Кредитної спілки.

На підставі результатів аудиту ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені по тексту цього висновку (звіту незалежного аудитора), інформація розкрита керівництвом Кредитної спілки «Оберіг» у Звітних даних та Фінансовій звітності щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань базується на даних бухгалтерського обліку. Кредитна та депозитна діяльність, проведення фінансових операцій та їх документальне забезпечення, у всіх суттєвих аспектах відповідають вимогам чинного законодавства, внутрішнім положенням та умовам укладених договорів. Річні показники Звітних даних Кредитної спілки «Оберіг» відповідають Порядку №177. Таким чином, подана інформація, достовірно і повно у суттєвих аспектах, дає уявлення про реальний склад активів та пасивів суб'єкта перевірки.

За період з 01.01.2013 (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на Фінансову звітність та Звітні дані Кредитної спілки за 2012 рік аудиторам не надавалась та в під час перевірки не ідентифікована.

*Аудитори не несуть відповідальності за виконання аудиторських процедур або запити щодо Фінансових звітів та Звітних даних після дати цього документу. Протягом періоду з дати аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) до дати оприлюднення (опублікування) Фінансових звітів та Звітних даних відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на Фінансові звіти та Звітні дані, несе керівництво Кредитної спілки.*

Дата аудиторського висновку: **«15» березня 2013 р.**



**ПРЕСТИЖ**  
АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ

Генеральний директор, аудитор

ПП АК «Престиж»:

Ейсмонт С.П.

(Сертифікат аудитора серія А  
№004248 чинний до 15.06.2014 р.)

М.П. \_\_\_\_\_

Аудитор

Бондарєва Людмила Анатоліївна

(Сертифікат аудитора серії А № 005852  
чинний до 17 січня 2015 року) \_\_\_\_\_

### **Україна, м. Житомир**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено на 22 (двадцяти двох) аркушах з додатками на 17 (сімнадцяти) аркушах, які є його невід'ємною частиною.

Додатки до висновку (звіту незалежного аудитора):

#### **Фінансова звітність:**

- Баланс Кредитної спілки станом на 31.12.2012 р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати Кредитної спілки 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 річної фінансової звітності за 2012 рік (Форма №5).

#### **Спеціальна звітність:**

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8).

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено у трьох примірниках, з яких перший і другий передано уповноваженій особі Кредитної спілки «Оберіг», третій примірник знаходиться у справах аудиторської компанії.