

**Державна комісія з  
регулювання ринків  
фінансових послуг України.**

**Аудиторський висновок  
про наслідки аудиту річної фінансової звітності  
та річних звітних даних кредитної спілки «ЛЯ РІБА» за 2011 рік.**

Згідно з договором № 120425/1 від 11.04.2012р., укладеним між ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» проведена незалежна аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки "ЛЯ РІБА" за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р. на предмет визнання достовірними даних фінансової звітності спілки станом на 31.12.2011р.

Аудиторська перевірка фінансової звітності та звітних даних проведена згідно з:

- Законом України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.1993р. №3125-ХП (за редакцією закону від 14.09.2006р. № 140-V);
- Міжнародними стандартами аудиту та етики, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту, згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2;
- розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.2005р. № 5202 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки";
- Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001р. № 2664 - III;
- Законом України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001р. № 2908 - III;
- Указом Президента України "Про Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України" від 04.04.2003р. № 292;
- розпорядженням Держфінпослуг від 02.10.2003р. №67 "Про затвердження Примірного статуту кредитної спілки";
- розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003р. №116 "Про затвердження переліку внутрішніх положень кредитної спілки";
- розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. № 177 "Про порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками";

- розпорядженням Держфінпослуг від 27 березня 2008р. №418 "Про затвердження змін до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України";
- розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004р. № 7 "Про затвердження Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок";
- Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями);
- Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженими наказами Міністерства України.

### **Основні відомості про аудиторську фірму.**

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» здійснює аудиторську діяльність на підставі:

свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2401, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №100 від 31.03.2001р., продовжено рішенням АПУ від 27.01.2011р. № 227/3;

свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України від 17.03.2011р. №131, (свідоцтво сер.А №001792).

Місцезнаходження: АР Крим, м. Сімферополь, вул. Данилова, 43, тел. (0652) 44-49-92.

#### **Місце проведення аудиту і дата видачі висновку:**

м. Сімферополь, 27 квітня 2012 року.

### **Основні відомості про кредитну спілку:**

Повне найменування	Кредитна спілка «ЛЯ РІБА»
Код за ЄДРПОУ	35983307
Місцезнаходження	95006, АР Крим, м. Сімферополь, Євпаторійське шосе, б.53, оф.3
Дата і номер державної реєстрації	18821020000014406 10.07.2008р.
Основні види діяльності	65.22.0 – надання кредитів;
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС № 889, видано 27.11.2008р., рішення № 1407; (реєстраційний № 14102287)
Код фінансової установи	14
Кількість членів кредитної спілки	192
Чисельність працівників	3
Банківські реквізити	Відділення № 10 ПАТ «Східно-Український банк «Грант» в м.Сімферополь, МФО 351607, п/р. 26501810398231.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	Немає

**Мета проведення аудиту** - вираження професійної незалежної думки аудитора про відповідність фінансової звітності суб'єкта перевірки установленим вимогам по її складанню і розкриттю, прийнятій обліковій політиці і відображення в ній у всіх істотних аспектах об'єктивної інформації про фінансовий стан КС "ЛЯ РІБА" за станом на 31.12.2011р.

Перевірка була спланована і проведена з метою одержання достатньої впевненості, що фінансова звітність КС "ЛЯ РІБА" не містить істотних невідповідностей. Перевірка

базувалася на застосуванні загальних наукових і спеціальних методів контролю і включала аналіз проведених тестів, визначення принципів бухгалтерського обліку, на підставі яких складалася звітність, дослідження істотних оцінок, якими керувався замовник при складанні звітності, оцінку загального розкриття звітності.

Перевірка здійснювалася відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудита. Аудитор вважає, що в результаті проведеної перевірки отримано достатньо основ для вираження своєї професійної незалежної думки по предмету перевірки.

Керуючись власним досвідом і застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що бере на себе аудитор, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудитора, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки спілки.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності КС "ЛЯ РІБА" за період з 01.01.2011р по 31.12.2011р., у відповідності до внутрішніх положень ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба», встановлювався з метою виявлення суттєвих відхилень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно з Міжнародними стандартами аудиту.

Перевірка була проведена вибіркоким методом по даним головної книзі із залученням реєстрів аналітичного обліку і залученням по окремих господарських операціях первинних документів.

Згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996-XIV відповідальність за подану звітність несе керівництво спілки.

Перевірка проводилась з відома голови правління спілки Аблямітова Ю.Я. та в присутності головного бухгалтера Юнусової А.Є.

В періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність спілки були:

- Аблямітов Ю.Я.;
- Юнусова А.Є.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог чинного законодавства.

Відповідальність управлінського персоналу 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, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

ПП «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» відповідає за висловлювання думки щодо достовірності фінансової звітності КС "ЛІ РІБА" на підставі результатів даної аудиторської перевірки згідно з Законом України від 22.04.1993р. №3125-XII «Про аудиторську діяльність» (за редакцією закону від 14.09.2006р. № 140-V).

У відповідності до вимог Цивільного кодексу України та Професійної етики аудитор не пов'язаний майновими інтересами зі спілкою чи з його членами.

### **Підстава для проведення аудиту.**

Підставою для проведення аудиту є п. 2.3 (Порядок підтвердження звітності кредитними спілками) Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р. №177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668, із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від

15.06.2004 р. №984, від 02.03.06р. №5450, від 27.03.08р. №418, від 12.03.09р. №167, від 26.11.2009р. №892 та від 03.03.2011р. № 122.

### **До перевірки надані наступні документи:**

- статут кредитної спілки «ЛЯ РІБА», затверджено рішенням установчих зборів кредитної спілки (протокол № 1 від 17.05.2008р.);
- свідоцтво про державну реєстрацію від 10.07.2008р. видане держаним реєстратором Космачевською Т.О. (реєстраційний № 1 882 102 0000 014406);
- свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія КС № 889), видано Державною комісією по регулюванню ринків фінансових послуг України згідно з рішенням про видачу свідоцтва від 27.11.2008р. № 1407 (реєстраційний № 14102287);
- головна книга за 2011р.;
- журнали-ордери з первинними документами за 2011р.;
- фінансова звітність за 2011р.:
  - баланс(форма №1) за станом на 31.12.2011р.;
  - звіт про фінансові результати (форма №2) за 2011р.;
  - звіт про рух грошових коштів (форма №3) за 2011р.;
  - звіт про власний капітал (форма №4) за 2011р.;
  - примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік (форма №5);
- звітні дані по формах за 2011 рік:
  - загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України);
  - звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
  - звітні дані про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3);
  - звітні дані про доходи і витрати кредитної спілки (додаток 4);
  - розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернення кредитів кредитної спілки (додаток 5);
  - звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
    - звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

### **Статут кредитної спілки.**

КС "ЛЯ РІБА" здійснює свою діяльність на підставі статуту, затвердженого рішенням установчих зборів кредитної спілки (протокол № 1 від 17.05.2008р.).

Згідно зі статутом кредитна спілка:

- а) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- б) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також селянські (фермерські) господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій формі, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- д) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- е) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбає державні цінні папери, перелік яких установлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків,

є) залучає на договірних умовах та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;

ж) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг;

з) виступає членом платіжних систем;

і) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

ї) проводить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Види діяльності, що не зазначені в статуті спілки аудитором не встановлено.

Членами кредитної спілки можуть бути особи, які постійно проживають на території АРКрим.

Діяльність органів управління кредитної спілки регламентується наступними внутрішніми положеннями:

- про правління;
- про спостережну раду;
- про ревізійну комісію;
- про кредитний комітет.

(дані положення затверджені рішенням загальних зборів (протокол № 4 від 21.05.2011р.).

- про фінансові послуги;
- про фінансове управління.

(дані положення затверджені рішенням Спостережної ради (протокол № 14 від 26.03.2011р.).

- про документообіг;

(положення затверджені рішенням Спостережної ради (протокол № 2 від 19.07.2008р.).

Положення про діяльність органів управління кредитної спілки містять:

- основні функції та завдання органів управління;
- повноваження і обов'язки органів управління;
- склад та порядок заміщення або звільнення членів органів управління;
- порядок організації роботи органів управління;
- інші питання, пов'язані з діяльністю органів управління.

### **Повнота і відповідність фінансової звітності прийнятим нормативам бухгалтерського обліку, зокрема Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні.**

Бухгалтерський облік в КС «ЛЯ РІБА» ведеться по журнально-ордерній системі обліку з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку „КС-Фінанси” із застосуванням комп'ютерної техніки.

Відображення господарських операцій в бухгалтерському обліку здійснюється з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Надана фінансова звітність КС «ЛЯ РІБА» відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV (із змінами і доповненнями) і П(С)БУ №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999р.

Баланс (ф. №1) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. відповідає П(С)БО №2 «Баланс», звіт про фінансові результати (ф. №2) за 2011 р. - П(С)БО №3 «Звіт про фінансові результати», звіт про рух грошових коштів (ф. №3) за 2011 р. - П(С)БО №4 «Звіт про рух грошових коштів», звіт про власний капітал (ф. №4) за 2011 р. - П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал», затверджених наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999 р.,

примітки до річної фінансової звітності (ф. №5) за 2011 рік складені відповідно до наказу Міністерства України від 29.11.2000р. № 302 і відповідними П(С)БО.

Надані звітні дані КС «ЛЯ РІБА» відповідають вимогам п.п. 1.8 п. 1 ст. 28 Закону України "Про фінансові послуги і державному регулюванню ринків фінансових послуг", п.п. 4.1 п. 4 Положення про Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. № 292, абзацу другому п. 1 ст. 22 Закону України "Про кредитні спілки", Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженому розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 25.12.2003р. № 177 і зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668, із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 15.06.2004р. №984, від 02.03.2006р. № 5450, від 27.03.2008р. №418, від 12.03.2009р. № 167 та від 26.11.2009р. № 892, та від 03.03.2011р. № 122.

### **Організація ведення бухгалтерського обліку.**

Аудиторською перевіркою була охоплена господарська діяльність спілки. Вивчивши документи та провівши аналіз інформації, яка була надана до перевірки, аудитором сформована думка про облік та звітність спілки.

Ведення бухгалтерського обліку здійснювалось в перевіреному періоді застосовуючи журнально-ордерну форму обліку.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV і відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з метою забезпечення єдиних принципів, методів, процедур, використовуваних кредитною спілкою для складання фінансової звітності і забезпечення аналізу фінансово-господарської діяльності спілки, в КС «ЛЯ РІБА» виданий наказ «Про облікову політику Кредитної спілки «ЛЯ РІБА» від 03.01.2011р. № 2, згідно якого облікова політика в кредитній спілці є єдиною і незмінною. На протязі періоду, що перевірявся, облікова політика спілки істотних змін не зазнала.

Аудиторами вивчено облікову політику КС «ЛЯ РІБА» та зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження відповідності впровадженої облікової політики спілки вимогам діючих нормативних актів з бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а також для підтвердження його виконання.

Операції господарської діяльності спілки відображались в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, затвердженим наказом Міністерства України від 30.11.1999 р. № 291.

Записи в бухгалтерському обліку підтверджені первинними документами, складеними відповідно до вимог законодавства.

Річна інвентаризація активів і зобов'язань по КС «ЛЯ РІБА» впродовж 2011р. не проводилась.

### **Характеристика статей фінансової звітності.**

В ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку, відображеним за період перевірки і станом на 31.12.2011р. Аудитором проведено тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть служити базою для складання звітності.

### **Аудит власного капіталу.**

Власний капітал - це загальна вартість засобів кредитної спілки, які належать їй на правах власності і використовуються спілкою для формування активів. Таки активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки.

Власний капітал кредитної спілки "ЛЯ РІБА" складається з пайового та резервного капіталу.

Власний капітал, що належить спілці станом на 31.12.2011р., сформовано з наступних складових:

Вид показника	Код рядка	Сума (тис. грн.)
Пайовий капітал	310	21
Резервний капітал	340	229
Нерозподілений прибуток	350	4
Всього:	х	254

Розмір власного капіталу спілки підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку і складається з даних по наступним рахункам:

411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки»	- 19200,00 грн.;
412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки»	- 1710,00 грн.;
431 «Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки»	- 19200,00 грн.;
433 «Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел»	- 209910,40 грн.
441 «Прибуток нерозподілений»	- 4420,97 грн.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових і додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. Розмір пайового капіталу зі станом на 31.12.2011р. становить 20910,10 грн. У статті «пайовий капітал» відображена сума обов'язкових членських внесків (обов'язковий внесок пайового типу) в розмірі 19200,00 грн. Обов'язковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений по його бажанню, що спричиняє за собою припинення членства в спілці.

Розмір додаткових пайових внесків становить 1710,00 грн. У статті «додаткові пайові внески» відображена сума додаткових пайових внесків, що не є обов'язковими. Додатковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений за його бажанням.

Кредитною спілкою за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та інших надходжень сформовано резервний капітал кредитної спілки. Розмір резервного капіталу становить 229110,41 грн.

Резервний капітал складається з суми вступних внесків у розмірі 19200,00 грн., резервного капіталу, сформованого за рахунок інших джерел у розмірі 209910,41 грн.

Нерозподілений прибуток зі станом на 31.12.2011р. становить 4420,97 грн.

Інформація про власний капітал спілки достовірно та об'єктивно відображена в фінансовій звітності за станом на 31.12.2011р.

### **Оцінка активів в бухгалтерському обліку.**

Активи кредитної спілки «ЛЯ РІБА» станом на 31.12.2011р. складаються з:

- нематеріальних активів	(ряд 010)	2 тис. грн.;
- основних засобів	(ряд 030)	2 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	(ряд 170)	1 тис. грн.;
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів	(ряд 190)	3 тис. грн.;
- іншої поточної дебіторської заборгованості	(ряд 210)	209 тис. грн.;
- грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті	(ряд 230)	31 тис. грн.;
- витрат майбутніх періодів	(ряд 270)	6 тис. грн.
	<b>Усього</b>	<b>254 тис. грн.</b>

У статті «інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2011р. відображена сума розрахунків з іншими кредиторами – 245,90 грн., сума розрахунків з іншими дебіторами – 191,00 грн. та сума виданих кредитів членам кредитної спілки у сумі 209472,28 грн.

У статті «дебіторська заборгованість по нарахованих доходах» відображається сума нарахованих відсотків по кредитах. Дебіторська заборгованість по нарахованих доходах станом на 31.12.2011р. складала 3180,17 грн.

## **Аудит зобов'язань.**

Відповідно даних фінансової звітності кредитної спілки "ЛЯ РІБА" за станом на 31.12.2011р. зобов'язання відсутні, що відповідає даним бухгалтерського обліку кредитної спілки.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти. Операції по рахункам в банках.**

Відповідно до Положення по веденню касових операцій у національній валюті України, затвердженим постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. № 637, і на підставі наказу голови правління № 7 від 30.12.2010р. кредитною спілкою встановлено ліміт залишків готівки в касі у сумі 50000 грн.

Для зберігання коштів і здійснення всіх видів розрахункових та касових операцій спілці на договірних умовах в відділенні № 10 ПАТ «Східно-Український банк «Грант» (МФО 351607), було відкрито поточний рахунок № 26501810398231.

Грошові кошти, контрольовані спілкою станом на 31.12.2011р. оцінюються в сумі 31 тис. грн., що достовірно відображено в рядку 230 балансу, а саме:

на поточному рахунку	- 72,84 грн.;
в касі	- 30471,14 грн.

### **Облік фінансових результатів.**

Бухгалтерський облік доходів повинен обліковуватися на рахунках 7-го класу відповідно до вимогами П(С) БУ 15 «Дохід».

Сума нарахованих відсотків по кредитах відображаються у складі інших операційних доходів і за 2011 рік склала 71 тис. грн., що відповідає даним синтетичного і аналітичного обліку та записам в головній книзі. У фінансовій звітності відображено достовірно (Ф №2 ряд. 060).

Результатом фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 2011р. є збиток в сумі 23 тис. грн. (ряд.225 ф.2), якій спілка протягом 2011р. частково покрила за рахунок коштів сформованного резервного капіталу у сумі 18107,62 грн.

Дані фінансової звітності кредитної спілки «ЛЯ РІБА» відповідають даним обліку і відповідно даним окремих форм звітності один одному.

### **Перевірка звітних даних, які надаються в Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України.**

Форми звітних даних за 2011р. заповнені кредитною спілкою «ЛЯ РІБА» на підставі даних бухгалтерського обліку за даний період і згідно Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженому розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 25.12.2003 р. №177, та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за №69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2004 р. №984, від 02.03.2006р. № 5450, від 27.03.2008р. N 418, від 12.03.2009р. № 167, від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

### **Перевірка звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).**

#### **Кредитна діяльність.**

У першому розділі «Кредитна діяльність» приведена інформація про видані і повернені кредити, а також нарахування і сплата відсотків за їх користування.

За станом на 31.12.2011р. загальна сума кредитів, видана членам кредитної спілки (ряд. 010) складає: 209472,28 грн., зокрема:

- з терміном погашення до 3-х місяців	- 91963,41 грн.;
- з терміном погашення з 3 до 12 місяців	- 96140,54 грн.;
- з терміном погашення більше 12 місяців	- 21368,33 грн.

За станом на 31.12.2011р. сума несплачених процентів за кредитами, виданих членам кредитної спілки (ряд. 020) складає 3180,17 грн.

Заборгованість по безнадійних кредитах за станом на 31.12.2011р. відсутня.

#### **Фінансові інвестиції.**

У другому розділі звітних даних надається інформація про рух фінансових інвестицій, які здійснює кредитна спілка.

Згідно з даними бухгалтерського обліку спілки фінансових інвестицій немає (ряд. 060).

#### **Рух капіталу кредитної спілки.**

У третьому розділі звітних даних надається інформація про рух капіталу кредитної спілки.

Пайовий капітал спілки (ряд. 080) за станом на 31.12.2011р. складає 20910,10 грн., а саме:

- обов'язкові пайові внески - 19200,00 грн.;
- додаткові пайові внески - 1710,10 грн.

Резервний капітал (ряд. 090) – 229110,41 грн. грн., а саме:

- сформований за рахунок вступних внесків (ряд.091) – 19200,00 грн.;
- сформований за рахунок інших джерел (ряд. 093) – 209910,41 грн.

Додатковий капітал (ряд. 100) – немає.

Нерозподілений дохід (ряд. 110)- 1240,80 грн.

#### **Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки.**

У четвертому розділі звітних даних приводиться інформація про рух внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки, розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, по яких нараховуються відсотки, а також розрахунки по нарахованих відсотках за користування позиковими коштами.

Внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки (ряд. 120) за станом на 31.12.2011р. немає.

Розрахунків за зобов'язаннями перед юридичними особами, по яких нараховуються відсотки (ряд. 140) спілка в звітному періоді не здійснювала.

Заборгованості по нарахованим відсоткам за користування позиковими коштами (ряд. 150) за станом на 31.12.2011р. відсутня.

#### **Цільове фінансування і цільові надходження.**

У п'ятому розділі звітних даних приводиться інформація про наявність і рух засобів, одержаних кредитними спілками, як цільове фінансування і цільові надходження. Згідно з даних фінансової звітності та бухгалтерського обліку загальне цільове фінансування і цільові надходження (ряд. 160) зі станом на 31.12.2011р. у спілки відсутні.

#### **Перевірка звітних даних про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3).**

Активи кредитної спілки складаються з двох розділів: продуктивні і непродуктивні активи. Пасиви кредитної спілки формуються із зобов'язань, капіталу і цільового фінансування.

#### **Активи.**

Розмір продуктивних активів (ряд. 070) на кінець звітного періоду становить 209472,28 грн. Продуктивні активи складаються: з кредитів, наданих членам кредитної спілки у сумі 209472,28 грн.

Розмір непродуктивних активів (ряд. 150) складає 41789,03 грн. Складаються з грошових коштів - 30543,98 грн., основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів по залишкової вартості – 4084,69 грн., інших непродуктивних активів – 1220,36 грн. та витрат майбутніх періодів 5940,00 грн

Всього активи (ряд. 160) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 251261,31 грн.

#### **Пасиви.**

Сума зобов'язань (ряд. 260) на кінець звітного періоду відсутня.

Загальна сума капіталу і цільового фінансування (ряд. 330) становить 251261,31 грн., яка складається з суми пайового капіталу у розмірі 20910,10 грн., суми резервного капіталу 229110,41 грн. та суми нерозподіленого доходу 1240,80 грн.

Всього пасиви (ряд.340) кредитної спілки за станом на 31.12.2011р. складають 251261,31 грн.

**Перевірка звітних даних про доходи і витрати кредитної спілки (додаток 4).**

У рядку 120 «Всього доходів» відображена загальна сума доходу, одержаного протягом звітного періоду 85799,52 грн.

У рядку 280 «Всього витрат» відображена загальна сума витрат кредитної спілки за звітний період в розмірі 109210,66 грн.

Фінансовим результатом діяльності кредитної спілки за 2011р. є збиток, відображений в рядку 290 звіту в сумі 23411,14 грн.

**Перевірка розрахунку необхідної суми резерву покриття витрат від не повернення кредитів кредитної спілки (додаток 5).**

Заборгованість за простроченим та неповерненим кредитам станом на 31.12.2011р відсутня, у зв'язку з цим резерв покриття витрат від неповернення кредитів не розраховано.

**Перевірка звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).**

Дана звітна форма включає інформацію про кількість у суму виданих кредитів, їх деталізацію по цільовому призначенню і термінах повернення.

Розмір виданих кредитів за звітний період 2011 року становить 892626,00 грн.

Заборгованість по кредитах за станом на 31.12.2011р становить 209472,28 грн.

**Перевірка звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).**

Дана звітна форма включає інформацію про кількість і суму залучених коштів від юридичних осіб, їх деталізацію по цільовому призначенню і термінах повернення.

За станом на 31.12.2011р кошти від юридичних осіб для надання кредитів членам кредитної спілки (рід. 010) не залучались.

**ВИСНОВОК:**

*Система бухгалтерського обліку, визначена кредитною спілкою в цілому відповідає Закону України від 16.07.1999р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, затвердженим Міністерством фінансів України.*

*Фінансова звітність КС «ЛЯ РІБА» підготовлена відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №87, і з усіх наявних аспектів достовірно та повно надає фінансову інформацію про діяльність спілки за станом на 31.12.2011р., фінансовий стан спілки, її фінансові результати та рух грошових коштів за 2011р.*

*В результаті проведення аудиту встановлено, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань та власного капіталу спілки станом на 31.12.2011р., за винятком окремих невідповідностей, що мають обмежений вплив і не перевертають загальний фінансовий стан спілки.*

*Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Кримська аудиторська служба» підтверджує, що фінансова звітність і звітні дані кредитної спілки «ЛЯ РІБА» відповідають встановленим вимогам законодавства України і прийнятої облікової політики, реально відображають її фінансовий стан станом на 31.12.2011р. включно.*

Директор

Л.С. Румянцева.