

# ТОВ Аудиторська фірма "ОПТИМА –АУДИТ"

( Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги за № 2257)

42600  
Сумська обл.  
м. Тростянець  
вул. 30 Років Перемоги, 5  
тел.(05458) 5-15-27, 6-52-45

р/р 26003275790001  
Код 30639478  
ПАТ КБ Приватбанк  
МФО 337546

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності та річних даних кредитної спілки «Народний кредит» 2012 рік

м. Тростянець

21 березня 2013 року

Голові правління  
кредитної спілки  
"Народний кредит"  
Чмутенко В.В.  
для подання національній  
комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

### Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Аудиторська фірма "Оптіма-Аудит"
Код ЄДРПОУ	30639478
Організаційно-правова форма	240. Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності	10. Приватна
№ Свідоцтва про реєстрацію та дата видачі Свідоцтва	№ 0170425, серія А00, 7 лютого 2000 року.
Орган, що видав Свідоцтво	Тростянецька районна державна адміністрація Сумської області
Дата перереєстрації	Перереєстрація не проводилась
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР	№ 16241200000000101
Номер та дата Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм і аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 2257 від 26 січня 2001 року, продовженого рішенням АПУ від 04.11.2010 р.№ 221/3 до 04 листопада 2015 року.
Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 1824308478 від 25 червня 2004 року подовжено до 06 липня.2013 року
Місцезнаходження товариства	42600, Сумська обл., м. Тростянець вул. 30 років Перемоги, 5
Телефон, факс	(05458) 6-52-45, факс (05458) 5-15-27
Основні види діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування.

Перевірка проводилась Директором аудиторської фірми Новіковим Андрієм Петровичем, Сертифікат аудитора № 003889 серія А, виданий 6.07.1999 року, чинний до 6.07. 2013 року.

### Основні відомості про кредитну спілку.

Найменування	Кредитна спілка "Народний кредит"
Код ЄДРПОУ	24020378
Місцезнаходження	42600, Сумська обл., м. Тростянець вул. Горького, 10А
Дата держаної реєстрації	14 грудня 2001 року, Свідоцтво серія А 00 № 170480
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР	№ 16241200000000159
Дата внесення змін до установчих документів	29.03.2007 року №16241070004000159
Основні види діяльності	64.92 інші види кредитування; 64.19 інші види грошових посередництв
Чисельність працівників	10
Банківські реквізити	СФ КБ Приватбанк, МФО 337546, Р/р 26006370584001
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності	№ 319338, серія АВ, від 22.06.2007 року. Термін дії з 03.07.2007 року до 03.07.2012 року. Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно рішення № 835-Л, від 22.06.2007 р.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки, адреса	2 філія №1: 42700, Сумська обл., м. Охтирка, провулок Друкарський, 4 філія №3: 42200, Сумська обл., м. Лебедин вул. Інтернаціональна, 4
Код реєстрації в Державному реєстрі	14100311
Назва об'єднання кредитної спілки	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є КС	НАКСУ
Телефон, факс	(05458) 6-50-00, 6-80-73 факс (05458) 6-50-00

Дата договору 27 лютого 2013 року.

Номер договору № 3

Період перевірки з 27 лютого 2013 року по 21 березня 2013 року.

### **Опис перевіреної фінансової інформації за 2012 рік**

1. Баланс на 31 грудня 2012 року, ф1 .
2. Звіт про фінансові результати за 2012 рік, ф 2.
3. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, ф 3.
4. Звіт про власний капітал за 2012 рік, ф 4.
5. Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік, ф 5.
6. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, додаток №2.
7. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, додаток № 3.
8. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, додаток № 4.
9. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих кредитів, додаток № 5.
10. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, додаток № 6.
11. Кошторис доходів та витрат за 2012 рік.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал в особі Голови правління кредитної спілки «Народний кредит» Чмутенка Віталія Володимировича з правом першого підпису. Головного бухгалтера в особі Єрко Світлани Валеріївни з правом другого підпису несе відповідальність за складання і надання користувачам фінансової звітності, яка включає відповідальність за підготовку і достовірне відображення інформації в фінансових звітах відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку затверджених наказами Міністерства фінансів України, Порядку заповнення та надання звітності кредитними спілками та об'єднаної кредитної спілки до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює організацію роботи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності відображення інформації в фінансовій звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства і помилок, та охоплює вибір і застосування облікової політики і облікових оцінок.

### **Відповідальність аудитора.**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо названої фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитором аудиторської фірми аудит проведено у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості Національних стандартів аудиту, з врахуванням норм Цивільного і Господарського кодексів України, Закону України «Про аудиторську діяльність» 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 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 року № 5202 закону України «Про кредитні спілки».

Аудитор передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок помилок та шахрайства. Здійснюючи оцінки цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських

процедур, що відповідають стану контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки.

Проведено оцінку відповідності застосованих облікових оцінок і прийнятність облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом та здійснено оцінку загального подання фінансової звітності.

На нашу думку, результати аудиту є достатньо вагомою підставою для висловлення обґрунтованої думки щодо фінансової звітності.

Аудитор стверджує, що надана фінансова звітність:

Баланс, ф1 станом на 31.12.2012 року;

Звіт про фінансові результати, ф2 за 2012 рік;

Звіт про рух грошових коштів, ф3 за 2012 рік;

Звіт про власний капітал, ф4 за 2012 рік;

Примітки до річної фінансової звітності, ф5 за 2012. рік

справедливо і достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки «Народний кредит» станом на 31 грудня 2012 року, результат діяльності за 2012 рік складено відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-14 і Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Звіт щодо перевірки інформації висловленої думки по якій передбачено «Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки», затверджених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 року № 5202 зі змінами та доповненнями:

Аудитором перевірена фінансова звітність, яка надається у відповідності «Порядку складання та надання звітності кредитними спілками та об'єднаннями кредитних спілок», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 25.12.2003 року № 177 у наступному складі:

- 1.Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік, додаток № 2;
- 2.Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2012 рік, додаток № 3;
- 3.Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2012 рік, додаток № 4.
- 4.Розрахунок необхідної суми резерву забезпеченого покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 рік, додаток № 5.
- 5.Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2012 рік, додаток № 6.

Станом на 31 грудня 2012 року сума внесків (вкладів) на депозитні рахунки на строк від 3-х до 12 місяців складає 1 111 177 гривень 00 коп.

В тому числі: внески (вклади) на депозитні рахунки на строк від 3-х до 12 місяців 3 462 гривні 00 коп.

Внески (вклади) на депозитні рахунки > 12 місяців протягом року 1 107 715 гривень 00 коп.

Плата за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки проводиться на підставі умов кредитних угод та статутних положень кредитної спілки своєчасно, та відображається на відповідних рахунках, згідно вимог нормативних документів. Порушень по виконанню умов кредитних угод не встановлено.

Загальна сума додаткових пайових внесків та внесків (вкладів) на депозитні рахунки, що належать членам органів управління кредитної спілки станом на 31 грудня 2012 року складає 56 900 гривень, що складає 5,12 відсотка від загальної суми внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки.

Структура кредитів, надана членам кредитної спілки станом на 31 грудня 2012 року за термінами погашення:

	Сума	%
Загальна сума	2 274 315 грн. 05 коп.	100
В тому числі:		
з терміном погашення до 3-х місяців	—	—
з терміном погашення з 3-х до 12 місяців	1 264 833 грн. 23 коп.	55,61
з терміном погашення понад 12 місяців	1 009 481 грн.82 коп.	44,39

Плата за кредити наданими членам кредитної спілки нараховується своєчасно та в обсягах, передбачених кредитними угодами.

Просрочена заборгованість по нарахованим відсоткам за користуванням кредитами станом на 31 грудня 2012 року відсутня.

Заборгованість за простроченими та неповернутими кредитами станом на 31 грудня 2012 року складає 467 244 грн. 17 коп.,

кількість прострочених та неповернутих кредитів станом на 31 грудня 2012 року - 66.

в тому числі зі строком прострочення більше 3-х місяців – 66.

Всі надані кредити за строком погашення до 3-х місяців та більше 3-х місяців забезпечені необхідною сумою застави майна та доходами поручителів.

Згідно розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 рік (Додаток № 5 Порядку складання та подання кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України) сума резерву забезпечення покриття витрат неповернутих кредитів за 2012 рік складає 389 957 грн. 75 коп. Фактично створено резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих кредитів станом на 31 грудня 2012 року у сумі 389 247 гривень 09 коп.

Кредитною спілкою дотримуються нормативи діяльності кредитних спілок.

Сума створеного резервного капіталу станом на 31 грудня 2012 року складає 412 822 гривні 54 коп, за рахунок якого кредитна спілка «Народний кредит» спроможна покрити ризики, пов'язані з неповерненням прострочених кредитів.

### Виконання бюджету за 2012 рік

На 2012 рік затверджений бюджет кредитної спілки «Народний кредит» по отриманню доходів від операційної діяльності у сумі 923 100 гривень.

Фактично отримано за 2012 рік доходів від операційної діяльності 947 227 гривень. Сума перевищення складає 24 127 гривень.

Бюджетом на 2012 рік заплановано операційних витрат у сумі 579 400 гривень. Фактичні операційні витрати за 2012 рік згідно даних бухгалтерського обліку склали 577 761 гривню. Сума економії складає 1639 гривень.

30.11.99 . 291

18.12.2003 . 171 (

15.06.2004 . 984).

31 2012

31 2012 ,

( )

31 2012

2 365

2012 ,

:

- 
- 
- 

^

^^'

003»£9>£

""^'

6.07.1999

6.07.2013

: 42600,

., .

. 30

, 5