

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСКА ФІРМА
«ЕКСПЕРТ-АУДИТ»

м. Херсон, вул. К. Маркса ,84/10 тел.: 42-34-37

Аудиторський висновок

про достовірність, повноту та відповідність
законодавству України фінансової звітності
Херсонської обласної кредитної спілки
«Благо» за 2011 рік.

м. Херсон

12 березня 2012 року

Відповідно договору № 20 від 17 лютого 2012 року Аудиторською фірмою ТОВ «Експерт-Аудит» (Свідоцтво про внесення в Реєстр Аудиторських фірм № 2043 видане рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року дійсне до 30.11.2015р, місцезнаходження, м. Херсон, вул.К.Маркса, 84/10; тел.42-34-37), в особі аудитора Коваленко Олени Миколаївни, виконуючи свою діяльність згідно Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2043, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98, проведено аудит фінансової звітності Херсонської обласної кредитної спілки «Благо» за 2011 рік.

Сертифікат аудитора Коваленко Олени Миколаївни, серії А № 004584 , виданий рішенням Аудиторської палати України № 100 від 30 березня 2001 року. Термін дії сертифікату, рішенням АПУ № 212/3 від 25 березня 2010 року, продовжено до 30 березня 2015 року.

Свідоцтво серії А № 001831 про внесення аудитора Коваленко Олени Миколаївни до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Держфінпослуг України від 22.12.2011 р. № 786.

Перевірка виконувалась на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 року № 3125-ХП із змінами та доповненнями, відповідно до 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 до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314 зі змінами та доповненнями). Аудиторський висновок ХОКС «Благо» адресовано Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Порядок складання висновку регламентується МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність».

Основні відомості про фінансову установу:

Повна назва - Херсонська обласна кредитна спілка «Благо»

Код за ЄДРПОУ - 26284578

Місцезнаходження :

Юридична адреса - 73000 м.Херсон, вул. Чорноморська , буд. 10, кв.33

Фактична адреса - 73000 м.Херсон, вул. Чорноморська, буд. 10, кв.33

Дата реєстрації - 19 грудня 2002 року, Свідоцтво про реєстрацію об'єднання громадян № 6, видане Херсонським обласним управлінням юстиції.

Дата перереєстрації - 24 червня 2004 року.

Свідоцтво про державну перереєстрацію кредитної спілки та Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 1108 від 24.06.2004 р., реєстраційний № 14100388: серія та номер свідоцтва - КС № 290, код фінансової установи - 14.

Ліцензія серії АВ № 534912 на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки видана рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2010р. № 2835-Л. Строк дії ліцензії з 14.10.2010 р. по 14.10.2013 р.

Основні види діяльності - (КВЕД) 65.22.0 Надання кредитів.

Чисельність працівників – 4 чоловік.

Кількість засновників - 2 фізичні особи:

1. Міхеєнко Тетяна Петрівна, 1956 року народження;
2. Міхеєнко Ігор Володимирович, 1977 року народження.

Банківські реквізити – р/р 26500052300002 МФО – 352479
ХФ Приватбанк.

Перевіркою встановлено :

Згідно Статуту, затвердженого загальними зборами членів (Протокол № 1 від 26 жовтня 2002 року), ХОКС «Благо» - неприбуткова організація, яка заснована фізичними особами на кооперативних засадах і діяльність якої поширюється на території міста Херсона та Херсонської області.

Основною метою кредитної спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Діяльність Спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- рівноправності членів кредитної спілки;
- самоврядування;
- гласності.

Форма ведення бухгалтерського обліку кредитної спілки «Благо» - комп'ютеризована.

Організація та ведення бухгалтерського обліку ХОКС «Благо» відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 - XIУ від 16 липня 1999 року, здійснюється відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Закону України «Про кредитні спілки» № 2908-III від 20 грудня 2001 року, із змінами та доповненнями, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 року № 171 зі змінами та доповненнями.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 - XIУ від 16 липня 1999 року, та відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Закону України «Про кредитні спілки» в цілях забезпечення єдиних принципів, методів та процедур, використовуваних для складання та подання фінансової звітності наказом № 2 від 5 січня 2011 року кредитною спілкою «Благо» сформована облікова політика, яка була незмінна на протязі 2011 року.

Бухгалтерський облік активів спілки ведеться згідно вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291, із змінами та доповненнями та Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою.

Залишки на рахунках класів 1-3 Плану рахунків бухгалтерського обліку відображаються в розділах активу балансу.

По класифікації активи спілки складаються:

			(тис. грн.)
<i>АКТИВИ</i>	<i>станом на 01.01.11 р.</i>	<i>станом на 01.01.12 р.</i>	<i>Різниця (+, -)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4=3-2</i>
1. Необоротні активи (Основні засоби)	25,0	20,0	- 5,0
2. Оборотні активи в тому числі:	2930,0	3075,0	+ 145,0
- Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів	71,0	62,0	- 9,0
- Поточна дебіторська заборгованість	2432,0	2180,0	- 252,0
- Поточні фінансові інвестиції	0	250,0	+ 250,0
- Грошові кошти в національній валюті	427,0	583,0	+ 156,0

Показники статтів актива балансу ХОКС «Благо» відповідають даним бухгалтерського обліку активів.

Бухгалтерський облік інформації про зобов'язання та її розкриття в фінансовій звітності ведеться згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 "Зобов'язання". В ХОКС «Благо» існують зобов'язання, відображені в IV розділі пасиву балансу "Поточні зобов'язання", котрі на початок звітного періоду (станом на 1 січня 2011 року) склали - 2256,0 тис. грн., а на кінець звітного періоду (станом на 1 січня 2012 року) склали - 2351,0 тис. грн. Поточні зобов'язання збільшились на 95,0 тис. грн.

В фінансовій звітності КС «Благо» відображені тільки признані зобов'язання, тобто оцінка зобов'язань визначена цілком достовірно.

Структура власного капіталу кредитної спілки «Благо» слідує:

(тис. грн.)			
<i>Власний капітал</i>	<i>станом на 01.01.11 р.</i>	<i>станом на 01.01.12 р.</i>	<i>Різниця (+, -)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4=3-2</i>
1. Пайовий капітал	100,0	129,0	+ 29,0
2. Інший додатковий капітал	90,0	90,0	0
2. Резервний капітал	428,0	459,0	+ 31,0
3. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	71,0	62,0	- 9,0
Разом:	689,0	740,0	+ 51,0

Нерозподілений прибуток в бухгалтерському обліку на кінець звітного року зменшився за рахунок відрахування до резервного капіталу та розподілу процентів на додаткові пайові внески.

Звітні дані до Держфінпослуг подаються відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003 р. «Про затвердження порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» із змінами затвердженими Розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Інформація, відображена в фінансовій звітності за формами, установленими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та в звітних даних за формами, установленими Держфінпослуг реально та точно відображає фінансову діяльність кредитної спілки «Благо» за 2011 рік.

Фінансова звітність складається згідно достовірних даних бухгалтерського обліку. Показники фінансової звітності відповідають даним облікових регістрів.

Фінансові звіти справедливо та достовірно відображають інформацію згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Аналіз показників фінансового стану кредитної спілки „Благо”

Використовуючи дані статей форм бухгалтерської звітності, проведено аналіз ефективності фінансової діяльності ХОКС «Благо» за 2011 рік.

Доход кредитної спілки, отриманий в вигляді процентів за кредит в 2011 році склав - 822,0 тис.грн., Витрати кредитної спілки за 2011 рік склали - 802,0 тис грн. Прибуток від діяльності кредитної спілки за 2011 рік склав - 20,0 тис.грн.

Аналіз фінансового стану КС «Благо» станом на 1 січня 2012 року проведено за допомогою розрахованих коефіцієнтів:

<u>Показники</u>	<u>Станом на 01.01.11 р</u>	<u>Станом на 01.01.12 р.</u>	<u>Нормативне значення</u>
1. Коефіцієнт покриття (ф.1 стр.260 / ф.1 стр.620)	1,299	1,308	більше 1
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (ф.1 стр.220,230,240 / ф.1 стр.620.)	0,190	0,354	більше 0
3. Коефіцієнт платоспроможності автономії(ф.1 стр.380 / ф.1 стр.640.)	0,233	0,239	0,25-0,5
4. Чистий оборотний капітал ф.1(стр.260 - стр.620.) (тис.грн.)	674,0	724,0	збільшення більше 0
5. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами ф.1(стр.260 - стр.620. /стр.620.)	0,299	0,308	більше 0,1
6. Коефіцієнт маневреності власного капіталу ф.1(стр.260 - стр.620. /стр.380.)	0,979	0,978	більше 0
7. Коефіцієнт рентабельності активів(Ф.2 прибуток /Ф.1 вартість майна стр.640).	0,008	0,007	більше 0

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань та показує чи досить ресурсів кредитної спілки, котрі можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Так як розрахований коефіцієнт склав на початок звітної періоду 1,299 на кінець 1,308 більше нормативного значення 1, звісно ресурсів достатньо для погашення поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина заборгованості спілки може бути заплачена негайно. Коефіцієнти 0,19 на початок та 0,354 на кінець звітної періоду, показують, що 19,0 % на початок та 35,4 % на кінець 2011 року зобов'язань спілки можуть бути заплачені негайно.

Коефіцієнт платоспроможності або автономії (фінансової стійкості) розраховується як відношення власного капіталу спілки до валюти балансу та показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих в його діяльність. Значення коефіцієнта платоспроможності за 2011 рік майже не змінилось (збільшення з 23,3 % до 23,9 %).

Чистий оборотний капітал розраховується як різниця між оборотними активами та його поточними зобов'язаннями. Наявність величини (674,0 тис.грн на початок року та 724,0 тис.грн. на кінець) свідчать про спроможність кредитної спілки оплатити свої поточні зобов'язання та розширити подальшу діяльність.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами розраховується як відношення величини чистого оборотного капіталу до величини оборотних активів спілки та показує забезпечення спілки власними оборотними коштами. Норматив цього значення – більше 0,1. Коефіцієнт спілки склав на початок періоду – 0,299; а на кінець 0,308. На початок та кінець звітної періоду коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності (міститься в оборотних коштах), а яка – капіталізована. Він розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до власного капіталу. Значення цього коефіцієнта на початок та кінець року більше 0, тобто відповідає нормативному значенню.

На підставі аналізу показників фінансового стану кредитної спілки «Благо» та розрахованих фінансових коефіцієнтів робимо висновок, що станом на 1 січня 2012 року кредитна спілка «Благо» являється прибутковою, його фінансовий стан стійким.

Висновок

Фінансова звітність кредитної спілки «Благо» відповідає встановленим вимогам діючого законодавства України, а також реально та точно відображає його фінансовий стан на 1 січня 2012 року. Фінансові звіти справедливо та достовірно відображають інформацію згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Наслідки проведеної аудиторської перевірки свідчать, що показники відображені у фінансовій звітності, не суперечать аналітичному обліку та первинним документам спілки, всі форми звітності взаємопов'язані між собою та відповідають вимогам нормативних та законодавчих актів України.

Інформація, відображена в фінансовій звітності за формами, установленими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та в звітних даних за формами, установленими Держфінпослуг реально та точно відображає фінансову діяльність кредитної спілки «Благо» за 2011 рік.

Аудиторська перевірка кредитної спілки «Благо» проводилась з 17 лютого по 12 березня 2012 року.

Аудиторський висновок складено на 8 (вісьми) аркушах.

Директор ООО «А.Ф. Эксперт-Аудит»
сертифікат А № 004584

О.М. Коваленко