

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних  
Уманської кредитної спілки "Злагода" станом на 31.12.2011 року

### 1. Основні відомості про аудиторську фірму.

<b>Повна назва</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Аудит К»
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21382786
<b>Місцезнаходження</b>	20300 Черкаська область м.Умань вул.Енгельса, буд.16, к.4 Тел. (04744) 4-21-10, (067) 898-00-03 <a href="mailto:Auditk@meta.ua">Auditk@meta.ua</a>
<b>Номер свідоцтва про державну реєстрацію, дата проведення державної реєстрації</b>	№10251200000000327 від 06.06.1995 року
<b>Орган що видав свідоцтво</b>	Уманський міськвиконком
<b>Серія, дата видачі сертифіката аудитора, та термін його дії</b>	Серія А, №000557, рішенням Аудиторської Палати України №41 від 25.01.1996 року, термін дії сертифіката продовжено до 25.01.2015 року
<b>Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності</b>	№1411 від 23.02.2001 р., видано Аудиторською Палатою України, продовжено до 23.12.2015 року
<b>Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів фінансових установ, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ</b>	Видано: Реєстраційний номер свідоцтва - №001806 Серія та номер свідоцтва – А №001806 Дата видачі свідоцтва – 26.05.2011 року Строк дії свідоцтва – з 26.05.2011 року по 25.01.2015 року

### 2. Основні відомості про замовника.

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Злагода"
<b>Код ЄДРПОУ</b>	26323769
<b>Місцезнаходження</b>	м.Умань вул.Радянська,4 Черкаська область 20300 телефон (04744) 5-90-63
<b>Дата державної реєстрації</b>	23.01.2003 року рішенням Уманського міськвиконкому №24 від 23.01.2003 року
<b>Дата внесення змін до установчих документів</b>	28.03.2008 року – нова редакція Статуту 03.06.2011 року - нова редакція Статуту
<b>Серія, номер, дата видачі та термін дії свідоцтва про реєстрацію фінустанови</b>	КС №357, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 02.07.2004 року
<b>Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії (на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)</b>	Серія АБ №391975, видана рішенням №1314-Л від 14.10.2007 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 07.11.2008 року, терміном дії з 26.11.2008 року по 26.11.2011 року

<b>Основні види діяльності</b>	65.22.0 – надання кредитів
--------------------------------	----------------------------

### **3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.**

Дата і номер договору на проведення аудиту: 03 жовтня 2011 року №24

Дата початку проведення аудиту: 05 жовтня 2011 року.

Дата закінчення проведення аудиту 25 січня 2012 року

### **4. Перелік перевіреної фінансової інформації.**

Аудиторською фірмою "Аудит К" перевірено фінансову інформацію, яка міститься у наступних фінансових звітах:

1. Баланс станом на 31.12.2011 року;
2. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
4. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2011 рік;
6. Річні звітні дані за 2011 рік.

Аудиторська перевірка проводилась з відома голови правління Миронової Надії Філімонівни та в присутності головного бухгалтера Матрос Оксани Володимирівни.

### **Відповідальність управлінського персоналу.**

Керівництво КС "Злагода" несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї звітності у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року №996-XIV та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу КС "Злагода" охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### **Відповідальність аудиторів.**

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

В обов'язки аудитора входить підготовка аудиторського звіту за даними фінансової звітності згідно з Законом України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародними стандартами аудиту надання впевненості та етики.

### **Обсяг аудиторської перевірки.**

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо суми і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про кредитні спілки" та Міжнародних стандартів аудиту з метою отримання достатнього рівня впевненості про наявність і одночасно відсутність суттєвих відхилень

між даними фінансової звітності підприємства і вимогами діючими законодавства нормативних актів по її складанню і розкриттю.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також дано оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні згідно Закону України від 16.07.1999 р. №996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, чинним протягом періоду перевірки та існуючим у спілці принципам бухгалтерського обліку.

Методика аудиту: шляхом вибіркового вивчення носіїв синтетичного та аналітичного обліку, окремих облікових та розпорядчих документів установчого характеру і згідно затвердженої облікової політики формувалась впевненість в тому, що фінансова звітність та звітні дані не містять суттєвих неточностей.

#### **Підстава для проведення аудиту:**

- Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", "Про господарські товариства" "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародні стандарти аудиту надання впевненості та етики, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України, Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року №177; Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки (розпорядження №6314 від 12.10.2006 року).

Аудиторський висновок, що подається до Нацфінпослуг, складений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту надання впевненості та етики 700, 705, 720.

Проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

З метою забезпечення ефективної діяльності кредитної спілки в кредитній спілці створено та затверджено: Положення про конфіденційність та порядок надання інформації зацікавленим особам; Положення про спостережну раду КС; Положення про кредитний комітет КС; Положення про ревізійну комісію КС; Положення про документообіг; Положення про діяльність органів управління кредитної спілки; Положення про фінансові послуги; Положення про фінансове управління.

Загальні збори членів кредитної спілки "Злагода" відбулися 21 травня 2011 року (протокол №9 від 21.05.2011 року).

#### **5. Висловлення думки аудитора щодо розкриття інформації в окремих компонентах фінансових звітів.**

##### **Висловлення думки аудитора щодо обліку необоротних активів та їх зносу.**

Станом на 31.12.2011 року сальдо по незавершеному капітальному будівництву відсутнє.

Вартість нематеріальних активів за первісною вартістю станом на 31.12.2011 року склала 6 тис.грн., знос – 6 тис.грн., залишкова вартість – 0. Нематеріальні активи не переоцінювались до рівня справедливої вартості на дату балансу.

Вартість основних засобів станом на 31.12.2011 року склала 495 тис.грн., знос 176 тис.грн., залишкова вартість – 319 тис.грн.

Протягом звітного року проведено поліпшення основних засобів на суму 11 тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховувалась в бухгалтерському обліку помісячно за прямолінійним методом.

На малоцінні необоротні матеріальні активи при вводі в експлуатацію нараховувалась амортизація в розмірі 100% вартості.

Необоротні активи на підприємстві власні. Відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності надходження, інвентаризації основних засобів відповідає стандарту №7 "Основні засоби".

**Висловлення думки аудитора щодо обліку фінансових інвестицій.** Станом на 31.12.2011 року на балансі спілки фінансові інвестиції відсутні.

**Висловлення думки аудитора щодо обліку витрат.**

Витрати кредитної спілки визначались і нараховувались згідно П(С)БО №16 "Витрати".

Бухгалтерський облік витрат здійснювався за Планом рахунків за рахунками 8-го класу "Витрати за елементами".

Кошторис витрат помісячно затверджувався Спостережною Радою. Списання витрат здійснювалось по акту, який складався комісією і затверджувався.

По закінченні періоду накопичені витрати рахунків 8-го класу знайшли своє відображення на бухгалтерському рахунку 79 "Результат фінансових операцій" за 2011 рік.

**Висловлення думки аудитора щодо обліку запасів.**

Станом на 31.12.2011 року запаси на балансі кредитної спілки не числяться.

**Висловлення думки аудитора щодо обліку дебіторської заборгованості.**

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2011 року відсутня.

На балансі спілки станом на 31.12.2011 року числиться дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 841 тис.грн.

Розрахунки за позиками станом на кінець року числяться на рахунку 376 "Розрахунки по наданих кредитах" в сумі 5553 тис.грн..

На суму наданих кредитів сформовано резерв покриття втрат від неповернення позичок.

Станом на 31.12.2011 року на балансі спілки на балансовому рахунку 381 "Резерв покриття втрат від неповернення позичок" числиться 257 тис.грн. такого резерву.

Розрахунки з іншими дебіторами станом на кінець року числяться в сумі 81 тис.грн., розрахунки з постачальниками в сумі 1 тис.грн.

В строчці 210 балансу спілки "Інша поточна заборгованість" відображена заборгованість в сумі 5378 тис.грн. (5553 – 257+81+1).

В примітках до фінансової звітності інформація про дебіторську заборгованість розкрита вірно.

**Висловлення думки аудитора щодо обліку зобов'язань.**

Облік зобов'язань в спілці ведеться у відповідності з П(С)БО №11 "Зобов'язання".

Довгострокові зобов'язання (внески членів КС на депозитному рахунку) на кінець року числяться в сумі 5137 тис.грн. Поточні зобов'язання станом на кінець періоду числяться в сумі 251 тис.грн.

**Висловлення думки аудитора щодо обліку власного капіталу.**

Пайовий капітал станом на 31.12.2011 року накопичений сумі 151 тис. грн.

Додатковий вкладений капітал станом на 31.12.2011 року накопичений в сумі 56 тис. грн.

Резервний капітал в 2011 році сформований за рахунок внесків в сумі 51 тис.грн., проте за рахунок коштів резервного капіталу в сумі 86 тис.грн. було списано збитки.

Станом на 31.12.2011 року резервний капітал числиться в сумі 353 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011 року числиться в сумі 841 тис. грн.

Облік нарахованих відсотків на додаткові пайові внески проводиться через балансовий рахунок 443 «Прибуток використаний».

Зарахування в резервний капітал від розподілу прибутку зараховується через рахунок 443 «Прибуток використаний».

В порівнянні з минулим роком, в звітному періоді, частка власного капіталу в структурі пасивів зменшилась.

### **Висловлення думки аудитора щодо обліку фінансових результатів.**

Для визначення доходів від операційної та фінансової діяльності кредитна спілка керується нормами П(С)БО №15 “Доходи”, застосовуючи при цьому в бухгалтерському обліку рахунки класу 7 “Доходи і результати діяльності”, які призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності кредитної спілки.

Згідно з розділом ІУ Методрекомедацій, фінансовий результат від діяльності кредитна спілка визначає на кінець звітного періоду (кварталу) та на кінець року.

Фінансові результати діяльності КС “Злагода” задекларовані в фінансовій звітності, реальні і підтверджуються.

Фінансові результати діяльності кредитної спілки в балансі відображені вірно.

За результатами фінансово-господарської діяльності кредитна спілка в 2011 році одержала 256 тис. грн. збитку.

Діяльність спілки зазнала значного впливу внаслідок нестабільної економіки в країні і буде перебувати під цим впливом у найближчому майбутньому.

Як результат, існує невизначеність, яка може негативно вплинути на майбутні операції спілки. Безпосередній вплив подій на даний час не може бути визначений.

Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Відповідний вплив буде відображений в фінансовій звітності, коли він стане відомий і зможе бути оцінений.

На момент написання аудиторського висновку дані фінансової звітності КС “Злагода” відповідають даним бухгалтерського обліку, а надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів суб’єкту перевірки.

### **Висловлення думки аудитора щодо стану бухгалтерського обліку та звітності.**

В бухгалтерському обліку КС “Злагода” застосовуються реєстри для накопичення аналітичних даних про склад та рух активів, капіталу і зобов’язань, доходів, витрат, фінансових результатів методом подвійного запису інформації відповідно до Методичних рекомендацій по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку, затверджених наказом Мініфіну України від 29.12.2000 р. № 356.

Бухгалтерський облік в КС “Злагода” здійснюється автоматизовано.

Господарська діяльність в КС “Злагода” здійснювалась згідно Наказу “Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику”. На протязі року облікова політика на підприємстві не змінювалась.

Річна інвентаризація проведена згідно наказу про інвентаризацію відповідно до чинного законодавства.

Аналітичні дані в облікових реєстрах погоджені з даними синтетичного бухгалтерського обліку на останнє число місяця.

Стан бухгалтерського обліку в кредитній спілці відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996 – ХІУ від 16.07.1999 р., затвердженим стандартам та іншим нормативним документам з питань організації бухгалтерського обліку.

Форма ведення бухгалтерського обліку на підприємстві дає можливість оперативно, за короткий термін одержати обліково-економічну інформацію та аналізувати результати діяльності спілки.

### **6. Висловлення думки щодо річної фінансової звітності та річних звітих.**

В зв’язку з тим, що перевірка мала вибірковий характер та обмеженість в часі, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Перевіркою даних синтетичного і аналітичного обліку фінансово-господарської діяльності за 2011 рік підтверджуються статті та підсумок балансу, звітність складена відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України та прийнятою обліковою політикою, реально і достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС “Злагода” станом на 31 грудня 2011 року.

На думку аудитора, за наслідками проведення аудиту річних звітних даних кредитної спілки, кожен додаток (складова звітних даних) відповідає Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року №177.

За результатами здійснених аналітичних процедур узгодження інформації, яка міститься у річній фінансовій звітності, з інформацією, яка наведена у формах звітних даних Замовника, встановлено:

Порядок передбачає формування доходів від отриманих процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки за касовим методом на відміну від методу нарахування, який передбачається принципами бухгалтерського обліку та фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність". Внаслідок таких методологічних розбіжностей загальна сума доходів, яка відображена у "Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки" відрізняється від суми у "Звіті про фінансові результати". На відміну від доходів Порядок передбачає формування витрат за процентами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки методом нарахування, що збігається з принципами бухгалтерського обліку та фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність". Внаслідок вищевикладених розбіжностей між вимогами, які містить Порядок, та принципами бухгалтерського обліку і фінансової звітності у відповідності до статті 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" у "Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки" загальна сума прибутку станом на 31.12.2011 року не збігається із сумою балансового прибутку, який відображено в Балансі Замовника на звітну дату. По інших показниках Звітних даних не встановлено розбіжностей з фінансовою звітністю та даними бухгалтерського обліку.

#### **Підстави для висловлення умовно-позитивної думки.**

У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів, немає змоги дати висновок по вказаних моментах, однак ці обмеження не мають впливу на фінансову звітність та на стан справ у цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених аналітичних процедур узгодження інформації, яка міститься у річній фінансовій звітності із даними інвентаризації.

Аудиторами проведена калація облікових залишків підприємства, за результатами якої не можна стверджувати, що інформація наведена в фінансовій звітності про наявність залишків запасів та основних засобів станом на 31.12.2011 року, не є достовірною або викривленою.

#### **Умовно-позитивна думка.**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Підстави для висловлення умовно-позитивної думки” фінансова звітність, що складена у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року №996-XIV та діючих П(С)БО, та звітні дані надають достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан КС “Злагода” станом на 31.12.2011 року, за період діяльності КС “Злагода” з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року.

Про перевірку вчинено відповідний запис на річній фінансовій звітності та звітних даних Уманської кредитної спілки КС “Злагода” за 2011 рік.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено у трьох примірниках: один із них залишається у виконавця, а два передаються замовнику.

Додаток:

-Баланс станом на 31 грудня 2011 року

-Звіт про фінансові результати за 2011 рік

- Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
- Звіт про власний капітал за 2011 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік
- Звітні дані за 2011 рік

**Директор аудиторської фірми “Аудит К”  
Незалежний аудитор (сертифікат аудитора серії А №000557)**

**Підгорна Н.М.**