

**Незалежний аудитор СПД**  
Сенченкова Ганна Юзефівна  
Сертифікат аудитора серії А № 003683 від 26.02.1999 р.  
тел. 0674029883

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
ПРО ДОСТОВІРНІСТЬ І ПОВНОТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТА РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ, ЩО ПОДАЮТЬСЯ ДО ДЕРЖФІНПОСЛУГ,  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОБРОБУТ»  
ЗА 2011 РІК.**

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА.**

Незалежний аудитор Сенченкова Ганна Юзефівна діє на підставі:

- свідоцтва про державну реєстрацію № 2 072 017 0000 007428 від 25 жовтня 2000р.;
- свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №4426 від 24.02.2011р., виданого рішенням Аудиторської палати №228/4, дійсного до 24.02.2016р.
- сертифіката аудитора серії А №003683 від 26.02.99 р., дійсного до 26.02.2013р.;
- свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 000150 від 07.06.2004 р., дійсного до 26.02.2013р.

Місце проведення перевірки – Київ, дата аудиторського висновку 17.04.2012р.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ**

**Кредитна спілка «ДОБРОБУТ»** (надалі КС) зареєстрована Баранівською районною державною адміністрацією Житомирської області. Серія А00, №105957  
№ запису 1 282 120 0000 000007.

**Код за ЄДРПОУ:** 25837443

**Місцезнаходження:** 12700, Житомирська область, м. Баранівка, провулок Кооперативний, 2б

**Дата держреєстрації:** 15 травня 2000р.

**Види діяльності (КВЕД):** 65.22.0 Надання кредитів.

**Середньооблікова чисельність працюючих:** 8 осіб.

**Банківські рахунки:**

<b>Поточний рахунок</b>	<b>Назва банку</b>	<b>МФО банку</b>
265041033	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
26004249917	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
265091054	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
265061097	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
265061055	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
2604533787	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805
2604436507	АТ «Райффайзен Банк Аваль» м. Київ	380805

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:**серія КС №202 від 28.05.2004 р.  
реєстраційний номер 14100293

**Ліценція серія АВ № 319331:** діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, видана 21.06.2007р. на підставі рішення Держфінпослуг № 800-Л від 16.06.2007р. Строк дії ліцензії з 03.07.2007р. по 03.07.2012р.

**КС має 5 відокремлених підрозділів:**

№	Відокремлений структурний підрозділ
1	м.Новоград-Волинський
2	м.Коростишів
3	сmt.Романів
4	сmt.Ємільчине

### **ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Згідно договору №02/12 від 27.02.2012р. проведена аудиторська перевірка достовірності і повноти річної фінансової звітності та Звітних даних КС, що подаються до Держфінпослуг, за 2011 рік.

Перевірка охоплює період з 01.01.2011 до 31.12.2011р., розпочата 27 лютого і закінчена 17 квітня 2012 року. Дата аудиторського висновку 17.04.2012 р.

### **НОРМАТИВНА БАЗА.**

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 06.02.2003 р. № 485-IV;
- Закон України «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001р. № 2908-III;
- «Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій» від 30.11.1999р. № 291;
- «Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 171 (МР №171);
- «Порядок 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 25.12.2003 року № 177;
- «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року № 7;
- «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затверджене розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 року № 41;
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №391/3684;
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Баланс», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №396/3689;
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 «Звіт про фінансові результати», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №397/3690;
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів»,

- затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №398/3691;
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 5 «Звіт про власний капітал», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №399/3692;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. №87, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. №392/3685;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000р. №92, та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 18.05.2000р. №288/4509;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 20.10.99р. №246, та зареєстрований в Міністерстві юстиції 02.11.1999р. №751/4044;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99р. №237, та зареєстрований в Міністерстві юстиції 25.10.1999р. №725/4018;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000р. №20 та зареєстрований в Міністерстві юстиції 11.02.2000р. №85/4306;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2000р. №91 та зареєстрований в Міністерстві юстиції 17.05.2000р. №284/4505;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 29.11.1999р. №290 та зареєстрований в Міністерстві юстиції 14.12.1999р. №860/4153;
  - Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.12.1999р. №318 та зареєстрований в Міністерстві юстиції 19.01.2000р. №27/4248;
  - «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. №637;
  - «Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22;
  - «Положення про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку» в редакції наказу Мінфіна № 88 від 24.05.1995р.;
  - «Інструкція по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затверджена наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. № 69;
  - Закону України «Про податок з доходів фізичних осіб» від 22.05.2003р. № 889-IV;
  - «Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки» затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 27 грудня 2005 р. № 5202(в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 жовтня 2006 р. № 6314) .

### **ОПИС ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

Для аудиторської перевірки надана наступна звітність:

- Форма №1 - Баланс на 31.12.2011р;
- Форма № 2 - Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
- Форма № 3 - Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
- Форма № 4 - Звіт про власний капітал за 2011 рік;
- Форма № 5 - Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік;
- Звітні дані КС за 2011 рік:
  - Загальна інформація про кредитну спілку;
  - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки;
  - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки;
  - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
  - Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
  - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки;
  - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб.

Відповідальність за цю звітність несе керівництво КС:

Голова правління – Ейсмонт Віктор Ананійович;

Головний бухгалтер – Резнік Юлія Станіславівна.

В обов'язки аудитора входить висловлення думки про цю звітність на підставі проведеної аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), надання впевненості та етики, затверджених рішенням АПУ № 122 від 18.04.2003р

Аудиторський висновок, що подається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, складається згідно з МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність» та МСА 3000 «Завдання з надання впевненості», а також з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки» №5202 від 27.12.2005р. в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 жовтня 2006 р. N 6314. .

МСА вимагають спланувати і провести аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість по відношенню до того, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудиторська перевірка включає одержання доказів, що підтверджують суми в фінансовій звітності, на основі проведених тестів. Аудит також включає дослідження принципів бухгалтерського обліку.

### **БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК.**

Бухгалтерський облік у КС ведеться з використанням журнально-ордерної системи обліку та робочого плану рахунків відповідно до «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій» від 30 листопада 1999р. № 291 та «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 25 грудня 2003 року № 171 (далі МР №171).

Всі питання організації та ведення бухгалтерського обліку КС відображені в наказі «Про облікову політику» і відповідають вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV із змінами і доповненнями, «Вказівкам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні» (наказ Мінфіна №25 від 07.05.1993р.).

Фінансова звітність складається у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі П(С)БО):

1. «Загальні вимоги до фінансової звітності» П(С)БО – 1 Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87 із змінами і доповненнями;
2. «Баланс» П(С)БО – 2 Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87;
3. «Звіт про фінансові результати» П(С)БО – 3 Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87 із змінами і доповненнями;
4. «Звіт про рух грошових коштів» Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87 із змінами і доповненнями;
5. «Звіт про власний капітал» П(С)БО – 5 Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87 із змінами і доповненнями;

6. Примітки до річної фінансової звітності Наказ Міністерства фінансів України від 29.11 2000 р. № 302 із змінами і доповненнями.

Звітні дані складаються у відповідності до «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 грудня 2003 року № 177.

В КС створена постійно діюча інвентаризаційна комісія. Перед складанням річної фінансової звітності проведена обов'язкова річна інвентаризація згідно вимог «Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994 р. № 69.

### **ПЕРВИННІ ДОКУМЕНТИ.**

Первинні документи по обліку фінансово-господарської діяльності ведуться на типових формах затверджених Міністерством статистики України. При відображенні в первинних документах господарських операцій КС керується Положенням «Про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку» (наказ Мінфіна № 88 від 24.05.95р.).

Спеціальна бухгалтерська експертиза первинних документів та облікових реєстрів не проводилась.

При дослідженні фінансово-господарської діяльності КС аудитором перевірялись первинні документи, облікові реєстри, фінансова звітність та Звітні дані КС за 2011 рік, застосовані методи взаємного контролю операцій, аналітичні процедури.

### **НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, АМОРТИЗАЦІЯ.**

Матеріально-технічну базу КС складають власні основні засоби, малоцінні необоротні матеріальні активи (далі МНМА) та нематеріальні активи (НМА). Основні засоби КС представлені такими групами: «Будинки, споруди та передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» і обліковуються на балансових рахунках 103, 104, 105 і 109 що відповідає Плану рахунків та П(С)БО №7 «Основні засоби», затвердженому Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000р. №92, із змінами і доповненнями. та обліковій політиці КС. Первісна вартість основних засобів визначена як історична (фактична) собівартість. Первісна вартість основних засобів, за якою вони відображені в балансі станом на 31.12.2011р. – 510'222.99 грн.

Амортизація основних засобів в 2011р. нараховувалася прямолінійним методом з нульовою ліквідаційною вартістю у відповідності з обліковою політикою. Знос (амортизація) основних засобів обліковувався на субрахунку 131 «Знос основних засобів» балансового рахунку 13 «Знос (амортизація) необоротних активів». Станом на 31.12.2011р. – 96'755.97 грн.

МНМА обліковувались на балансовому рахунку 112. Станом на 31.12.2011р. сальдо на рахунку 112 складає 42'402.56 грн. Амортизація МНМА нараховувалася в розмірі 100% при введенні об'єкта в експлуатацію. Знос МНМА обліковувався на субрахунку 132 і склав на 31.12.2011р. 42'402.56 грн.

НМА складаються з комп'ютерної програми «КС Фінанси», ліцензії по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та антивірусного програмного забезпечення. Первісна вартість комп'ютерного програмного забезпечення становить 2'620.00 грн. і обліковуються ці об'єкти на субрахунку 125 «Авторські та суміжні з ними права» балансового рахунку 12 «Нематеріальні активи». Первісна вартість ліцензії становить 600.00 грн. і обліковується на субрахунку 127 «Інші нематеріальні активи». Знос нараховувався прямолінійним методом у відповідності до П(С)БО-8 «Нематеріальні активи» і обліковувався на субрахунку 133 «Накопичена амортизація нематеріальних активів». Станом на 31.12.2011 р. сальдо на субрахунку 133 складає 3'120.18 грн.

В КС було проведено інвентаризацію згідно наказу № 121 від 29 листопада 2011 р. (акт інвентаризації від 05.12.2011р.). Під час інвентаризації порушень не встановлено.

Операції з основними засобами оформлені документами, типові форми яких затверджені наказом Мінстату України від 29 грудня 1995 р. № 352.

### ОБЛІК ЗАПАСІВ.

Облік запасів відповідає вимогам П(С)БО-9 «Запаси» та обліковій політиці КС. Дані синтетичного обліку відповідають даним аналітичного обліку.

Оприбуткування запасів здійснюється на підставі первинних документів, отриманих від постачальників. Придбані запаси зараховуються на баланс по фактичній собівартості у відповідності до П(С)БО-9. Податок на додану вартість, сплачений постачальникам, включався до вартості запасів, тому що КС - не платник податку на додану вартість.

Списання запасів здійснюється за методом ФІФО. Залишок МШП і матеріалів на 31.12.2011 р. відсутній.

### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.

Дебіторська заборгованість в КС складається з заборгованості її членів по кредитах, відсоткам, нарахованим за користування кредитами, розрахунків за претензіями і попередньо сплаченого єдиного соціального внеску. .

Сума дебіторської заборгованості на 31.12.2011 р. за нарахованими відсотками становить 1'107541.59 грн., за кредитами, наданими членам КС - 3'483'719.69 грн.; за претензіями – 9'988.90 грн. і за єдиним соціальним внеском – 2'422.68 грн.

Дебіторська заборгованість членів КС за кредитами, в балансі зменшена на резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, який сформовано на підставі алгоритму, наведеному в Розділі 5 «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16 січня 2004 року № 7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 року № 148/8747 зі змінами..

Резерв покриття втрат від неповернених кредитів в 2011 році був збільшений на 506'070.25 грн. і на 31.12.2011р. становить 1'262'535.25 грн.

### ОБЛІК КОШТІВ І РОЗРАХУНКІВ.

Суцільній перевірці були піддані первинні документи з банківських операцій, вибіркової - з касових операцій.

Касові операції КС в періоді перевірки проводилися згідно з «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 р. № 637 із змінами і доповненнями. Розбіжностей між реєстрами аналітичного і синтетичного обліку касових операцій не встановлено. Зауважень по заповненню прибуткових та видаткових касових ордерів немає.

Згідно протоколу засідання Спостережної ради КС № 12 від 27.09.2005р ліміт залишку готівки в касі встановлюється в розмірі не більше 20% кредитного портфеля.

Ліміт каси протягом 2011 року не змінювався і становив 449'000.00 грн. (наказ № 106 від 30.09.2008р.). В тому числі по відокремленим структурним підрозділам:

1	Головний офіс	196'000.00
2	м.Новоград-Волинський	63'000.00
3	м.Коростишів	99'000.00
4	сmt.Романів	34'000.00
5	сmt.Ємільчине	44'000.00
Всього		449'000.00

Перевищення ліміту залишків в касі за період перевірки не виявлено.

Касові операції оформлені документами, типові форми яких встановлені «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 р. № 637

Касова книга прошнурована, пронумерована і скріплена печаткою та підписами голови правління та головного бухгалтера.

Стан збереження готівки відповідає вимогам чинного законодавства, з бухгалтерами-касирами укладено договори про повну матеріальну відповідальність.

Залишок готівки в касах на 01.01.2012р. – 238'125.20 грн.

Операції на поточному рахунку проводилися згідно з Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 р. № 22. В процесі аудиторської перевірки встановлено відповідність виписок банку даним синтетичного обліку.

Залишок коштів на поточних рахунках КС на 01.01.2012р. становить 88'275.39грн.

Авансові звіти підзвітних осіб КС складені за формою, затвердженою наказом Державної податкової адміністрації України від 23 грудня 2010 р. № 996. До авансових звітів додаються оригінали документів, що підтверджують придбання матеріальних цінностей або одержання послуг підзвітною особою КС. Підзвітні особи, що отримали кошти, вчасно складали авансові звіти. Кредиторської заборгованості по розрахункам з підзвітними особами на 01.01.2012р. немає.

### **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.**

Власний капітал КС складається з пайового, додаткового, резервного та нерозподіленого прибутку. Пайовий капітал формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових внесків членів КС. Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, формується за рахунок вступних внесків та частини доходів КС.

За 2011 рік пайовий капітал зменшився на 26'871.22 грн. і становить на 31.12.2011 р. 356'808.83 грн. В тому числі обов'язкові пайові внески – 23'495.00 грн.; додаткові пайові внески – 333'313.83 грн.

Резервний капітал за рік зменшився загалом на 325'132.36 грн. В тому числі за рахунок вступних внесків збільшився на 3'940.00 грн. та зменшився резервний капітал, сформований за рахунок доходу на 329'072.36 грн.

Діяльність КС в 2011 році була збитковою. Збиток становив 253'066.50 грн. Збиток згідно річним фінансовим даним склав 329'072.36 грн. і був компенсований резервним капіталом, спрямованим на покриття збитків, що виникли згідно з правилами складання річних звітних даних, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг. Зміни власного капіталу відображено в «Звіті про власний капітал» за 2011р.

### **ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.**

Поточні зобов'язання КС на 31.12.2011 р. складаються із:

- зобов'язань по внескам (вкладам) членів КС (2'247'286.11грн.);
- поточної заборгованості по нарахованим відсоткам по внескам (138'840.74грн.);
- заборгованості перед іншими юридичними особами 0.00 грн.;
- заборгованості перед бюджетом – 2'699.29 грн.;
- заборгованості по процентам на обов'язкові пайові внески – 34'573.55 грн.;
- заборгованості по соціальному страхуванню - 7'362.19 грн.;
- заборгованості з заробітної плати – 16'294.25 грн.

Дані синтетичного обліку відповідають даним аналітичного обліку за договорами з членами КС. Облік зобов'язань відповідає П(С)БО-11 «Зобов'язання».

### **ДОХОДИ І РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.**

Формування та бухгалтерський облік доходів відповідає П(С)БО № 15 «Дохід». Доходи КС складаються з сум відсотків **нарахованих** за користування кредитами членів КС, інших непроцентних доходів, зокрема зменшення резерва покриття втрат від неповернених кредитів. Дохід для фінансової звітності дорівнює 1'371'314.90 грн.

### **ВИТРАТИ.**

Формування та бухгалтерський облік витрат відповідає П(С)БО № 16 «Витрати». Витрати КС склалися з адміністративних витрат (688'467.83 грн.), інших операційних витрат (506'070.00грн.), фінансових витрат (425'673.32 грн.) та інших витрат (4'170.00 грн.)

Всі витрати обліковуються на рахунках 8 класу відповідно до МР № 171.

### **АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Аудитор вважає, що фінансова звітність КС, а саме:

- Баланс на 31.12.2011р;

- 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;

підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і відображає по всім суттєвим аспектам фактичний фінансовий стан КС на 31.12.2011 року згідно з нормативними вимогами щодо бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

### АНАЛІЗ РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ КС

Річні звітні дані, а саме:

- Загальна інформація про кредитну спілку;
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки;
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки;
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття вилучення від неповернених кредитів;
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

складені у відповідності до Порядку складання та подання звітності КС та ОКС, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177.

Фінансовий результат в бухгалтерській звітності, на відміну від Звітних даних, що подаються до Держфінпослуг, формується як різниця між **нарахованими** доходами і **нарахованими** витратами. Таким чином, в бухгалтерській звітності по рядку 350 балансу відображений нерозподілений прибуток в сумі 1'107'541.59 грн., а в Звітних даних, де доходи визначаються **касовим** методом, а витрати – **по нарахуванню**, в рядку 300 Додатка 3 на 31.12.2011р.нерозподілений прибуток відсутній.

Згідно Закону України «Про кредитні спілки» від 10 липня 2003 року № 1096-IV капітал кредитної спілки не може бути меншим 10% від суми її загальних зобов'язань. Норматив достатності капіталу КС складає 26.4%.

Згідно п.п.2.2.3. «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Положенням «Про фінансове управління кредитною спілкою» регламентує відрахування до резервного капіталу не менше 10% від чистого прибутку КС. В 2011р. резервний капітал було зменшено на 329'072.36 грн. за рішенням спостережної ради (протокол №58 від 31.12.2011 р.) на покриття збитків 2011 року. Після зменшення резервного капіталу цей норматив складає 6.9% від суми активів, зважених на ризик.

Внески (вклади) залучені КС на депозитні рахунки на строк до 3-х місяців – 249'170.00 грн.

Внески (вклади) залучені КС на депозитні рахунки на строк від 3-х до 12 місяців – 1'686'061.00 грн.

Внески (вклади) залучені КС на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців – 312'054.11 грн.

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів КС на депозитних рахунках відбувається щомісячно і відображається в складі «Інших витрат» на субрахунку 852 «Витрати на нарахування процентів».

Загальна сума діючих кредитів на 31.12.2011р. становить 3'483'719.69 грн. В тому числі:

- з терміном погашення до 3 місяців - 3'397.30 грн.;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців - 2'196'241.20 грн.
- з терміном погашення понад 12 місяців - 1'284'081.19 грн.

Плата за користування кредитними коштами нараховується щомісяця і обліковується на субрахунку 3731. В доходи КС включається сума сплачених процентів. Нарховані проценти відображаються на субрахунку 719 «Інші доходи від операційної діяльності».

Заборгованість за просроченими та неповерненими кредитами складає на 31.12.2011р. 1418'691.22 грн.



Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок - резерв, що формується кредитною спілкою за рахунок частини доходів з метою покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв КС формується у відповідності з п. 5.1 «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок». Розрахунок наведено в Додатку № 5 «Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів» річних звітних даних.

### **ВИСНОВОК**

Аудитором досліджені надані КС документи по формі і по змісту. Аудитор вважає, що надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів та пасивів суб'єкта перевірки станом на 31.12.2011 р.

Система бухгалтерського обліку, що використовується КС, в цілому відповідає законодавчим та нормативним вимогам.

Фінансова звітність і звітні дані за 2011 рік підготовлені на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку.

Підписані аудитором звіти додаються.

Дата складення висновку 17.04.2012 р.

Незалежний аудитор

*Сенченкова Г.Ю.*

М.П.