

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ІВАННА”**

36009, м. Полтава, вул. Вільямса, 1 тел. 50-86-55, тел/факс 50-86-44
р/р №2600010952 в ПАБ „Полтава-банк”, МФО 331489, код ЗКПО 32753873, Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №003522

**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки „Надія” станом на 31
грудня 2011 року за період з 1 січня по 31 грудня 2011 року**

Спостережній раді кредитної спілки „Надія”
(Україна, м. Гадяч, Полтавської області,
вул. Дружби, 12а)

Вступний параграф

Приватне підприємство „Аудиторська фірма „Іванна”, Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №3522, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 січня 2005 року №144/6, строк дії якого продовжено до 24.12.2014р. провело аудит фінансової звітності кредитна спілка „Надія” м. Гадяч в складі:

- Баланс кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 року;
- Звіт про фінансові результати кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Звіт про рух грошових коштів кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 року;
- Звіт про власний капітал кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 року;
- Приміток до річної фінансової звітності кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Перевірена фінансова звітність кредитної спілки „Надія” складена за період з 1 січня по 31 грудня 2011 року.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал кредитної спілки „Надія” несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні”, національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, на за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення незалежної думки щодо фінансової звітності загального призначення кредитної спілки „Надія” на основі результатів аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає

також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

Як зазначено у пояснювальних примітках до річної фінансової звітності за 2011 рік (примітка 5 „Дебіторська заборгованість”), у фінансовій звітності поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів по виданим кредитам відображена за первісною вартістю, що є відхиленням від Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 „Дебіторська заборгованість”. Якби управлінський персонал визнав дебіторську заборгованість з нарахованих доходів на дату балансу за чистою реалізаційною вартістю відповідно до методу класифікації дебіторської заборгованості із застосування коефіцієнту сумнівності 1,0, вартість поточної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів по виданим кредитам, яка наведена у балансі та прибуток за рік, що минув, слід зменшити на суму резерву сумнівних боргів у розмірі 84,0 тис. грн.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у попередньому параграфі, фінансова звітність, яка додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 р. та фінансові результати її діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Окремий розділ щодо аудиту річних звітних даних

Основні відомості про кредитну спілку:

- а) Повна назва – кредитна спілка „Надія”;
- б) Код за ЄДРПОУ – 25170007;
- в) Місцезнаходження (фактичне) – м. Гадяч, Полтавської області, вул. Дружби, 12а;
- г) Дата державної реєстрації – первинна – 18.05.1998р. рішення про реєстрацію Гадяцької районної державної адміністрації Полтавської області №191;
- г) Дата внесення змін до установчих документів – дата реєстрації змін до Статуту – 28.12.2006р. (номер запису у Державному реєстрі 15601070003000161), дата реєстрації змін до Статуту – 26.03.2007р. (номер запису у Державному реєстрі 156010700040000161), дата реєстрації змін до Статуту – 19.11.2007р. (номер запису у Державному реєстрі №15601070007000161);
- д) Основні види діяльності відповідно до статутних документів – надання кредитів членам кредитної спілки, залучення вступних, обов’язкових та додаткових пайових і інших внесків від членів спілки, залучення внесків (вкладів) членів спілки на депозитні рахунки;
- е) Чисельність працівників на звітну дату – 5 осіб;
- е) Банківські реквізити – поточний рахунок №265072 в Гадяцькій філії ВАТ „Полтава - банк”, МФО 331360;
- ж) Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності – Ліцензія на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АВ №581541, яка видана згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.07.2011 р. №2251 – Л;
- з) Кількість відокремлених підрозділів (філій та представництв) – кредитна спілка „Надія” відокремлених підрозділів не має;

Опис перевірених Звітних даних:

- Додаток №1 „Загальна інформація про кредитну спілку „Надія” станом на 31 грудня 2011 року;
- Додаток №2 „Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Додаток №3 „Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Додаток №4 „Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Додаток №5 „Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернутих кредитів кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 року;
- Додаток №6 „Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки „Надія” за 2011 рік;
- Додаток №7 „Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб” за 2011 рік.

Висновок щодо звітних даних

При складанні Звітних даних кредитною спілкою „Надія” застосовані принципи, викладені у 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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03р. №177 (зі змінами і доповненнями), та які базуються на принципі визнання доходів на момент надходження коштів, а не на момент нарахування, а витрат – на момент нарахування.

Резерв покриття втрат від неповернутих кредитів створено кредитною спілкою за методом класифікації дебіторської заборгованості за виданими кредитами із застосуванням коефіцієнту сумнівності до кожної групи відповідно до Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.04р. №7 (зі змінами та доповненнями).

На нашу думку, Звітні дані, що додаються складені відповідно до вимог 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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03р. №177 (зі змінами і доповненнями) та відповідають даним бухгалтерського обліку.

Директор

Свідомо проведено
аудиторію, як
аудиторські
установи серія
18.06.04р., створені
рішенням Держфінтосстат
№914 до 28.04.2013р.



Н.А.Іванова

1 лютого 2012 року
м. Полтава