



Приватний аудитор
Боднар Анатолій Іванович

(Свідоцтво аудиторської палати України № 1689
видане 02.03.2006 року, реєстраційний №160/3)

Україна, 21036,
м. Вінниця,
вул. Хмельницьке шосе
буд.11кв.21

Р/р 26055425943002 в ВФ КБ
„ПриватБанк” м. Вінниця,
МФО 302689 код 1756504013
4246005400333782 *0410

тел. (0432) 66-21-38

28.02.2012р. № 9
м. Вінниця

Голові правління КС “АЙ - ДАР”
Попович Л.П.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
про достовірність фінансової звітності КС “АЙ - ДАР”
станом на 31.12.2011р.

1. Основні відомості про аудитора :

Аудитор: Боднар Анатолій Іванович, сертифікат аудитора серія А № 000341, виданий 2 листопада 1995 року. Рішенням Аудиторської палати України № 207/2 від 29 жовтня 2009 року, продовжений термін дії сертифікату до 2 листопада 2014 року, як САД, внесений до державного реєстру аудиторської діяльності за № 1689 рішення від 23 грудня 2010 року №224/3, як САД, внесений до державного реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Свідоцтво А № 001100 розпорядження Держфінпослуг від 24.12.2009р. № 1011, чинне по 02.11.2014р.

2. Відомості про кредитну спілку “АЙ - ДАР”.

Кредитна спілка “АЙ - ДАР” код 33802046, 21050 м. Вінниця, вул. Червонохрестівська, 4, к. 5, тел. 67-69-77, неприбуткова організація. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи КС “АЙ-ДАР” видано Старобільською районною державною адміністрацією Луганської обл. 24.11.2005р. Свідоцтво про державну реєстрацію замінено 12.05.2010р. № 1 377 107 0025 000251.

Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України зареєстровано 23.10.2007р. реєстраційний №14102081, Свідоцтво КС №836.

Ліцензія відсутня, депозити не залучаються. Кількість штатних працівників – **9**, Спілка немає підрозділів. Практичну діяльність Спілка розпочала в 2010р.

Види діяльності відповідають статутним вимогам. (65.22.0 за КВЕД)

В Вінницькому ЦВ ХФ АТ „Брокбізнесбанк” МФО 315858 відкрито р/рахунок 26504420345520.

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Аудиторська перевірка проведена згідно укладеного договору за № 9 від 21 лютого 2012 року. Умовами договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти в усіх суттєвих аспектах, які подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, справедливо фінансовий стан Спілки за 2011 рік, результати діяльності та потоки грошових коштів і стан власного капіталу.

Дата початку перевірки : 21.02.2012 року.

Дата закінчення перевірки : 28.02.2012 року.

Масштаб проведення аудиту:

В ході аудиту було досліджено облікову систему спілки. Облікова політика КС «АЙ - ДАР», обумовлена в наказі б/№ від 03.01.2011р. „Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики в 2011.” відповідно до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-ХІ\, затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. На протязі року, починаючи із II кв. облікова політика змінилася, в зв'язку із введенням в дію Податкового кодексу України. (наказ № 1 від 01.04.2011р.).

. Використані в організації принципи бухгалтерського обліку, обумовлені в наказі про облікову політику, відповідають концептуальній основі фінансової звітності, передбаченій національними стандартами бухгалтерського обліку.

Вважати розмір похибки в сумі 100 грн. не суттєвою.

Перелік документів, які перевірялись:

Установчі документи КС «АЙ - ДАР»
Баланс КС «АЙ - ДАР» станом на 31.12.11р.
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;
Дані синтетичного обліку за той же період;
Статистична звітність спілки;
Інша додаткова інформація.

4. Підстава для проведення аудиту:

Аудиторська перевірка проводилась відповідно до вимог Закону України “Про кредитні спілки”, „Про аудиторську діяльність”, Указу Президента України від 22.09.1993р. №377-93., Постанови НБУ від 07.02.1994р. №25, методичних рекомендацій, затверджених розпорядженням від 27.12.2005р. №5202 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

5. Змістовна частина, аудиторського висновку:

Аудиторська перевірка проводилась відповідно до вимог міжнародного стандарту аудиту 700, 701, 720 „Аудиторський висновок про фінансову звітність”, 800 „Аудиторський висновок при виконанні завдань з аудиту спеціального призначення”, інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні. Ці стандарти зобов'язують мене планувати і здійснювати аудиторську перевірку, щоб одержати помірний рівень впевненості у тому, що фінансові звіти не містять суттєвих перекозів. Аудиторська перевірка включає вивчення (шляхом тестування) доказів, які підтверджують показники у фінансовій звітності спілки. Також у перевірку входить оцінка використаних в організації принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінка подання фінансової звітності в цілому. До інформації, що перевірялася, було застосовано такі процедури аудиту: перевірку, спостереження, запит і підтвердження, обчислення і аналітичні процедури.

За підготовку, повноту та достовірність фінансової звітності наданої для перевірки несуть відповідальність голова правління КС “АЙ - ДАР” Попович Л.П. та головний бухгалтер Філінюк Д.М. За якість перевірки і своєчасність надання висновку несе відповідальність аудитор Боднар А.І.

Моїм обов'язком, відповідно до Національних нормативів аудиту та МСА, є висловлення думки стосовно цієї фінансової звітності на підставі проведення аудиту.

Аудитом встановлено, що фінансова звітність КС “АЙ - ДАР” складена у відповідності з Законом України " Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", прийнятого Верховною Радою України 16.07.1999 року, з наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 року № 87 "Про затвердження положень /стандартів/ бухгалтерського обліку і звітності", діючих в Україні.

Облікова політика, обрана спілкою, відповідає основним принципам та методам, які використовують підприємства для складання та подання фінансової звітності, затверджених П/С/БО 1 " Загальні вимоги до фінансової звітності".

Незмінність облікової політики протягом звітного періоду забезпечена, з урахуванням вимог чинного законодавства. Бухгалтерський облік в 2011 році вівся відповідно до ЗУ “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року №996-XI\.

Основні показники звітності і балансу відповідають даним журналів-ордерів по рахунках, головній книзі (оборотно – сальдовій відомості).

Валові доходи і валові витрати не розглядалися в зв'язку з тим, що КС неприбуткова організація.

Визнання активів КС “АЙ - ДАР” відповідає вимогам Закону України " Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ", затвердженому зі змінами і доповненнями П/С/БО 2 " Баланс " .

В балансі на 31.12.2011р. згідно П/С/БО , Спілкою відображено активи за вартістю придбання, виготовлення, спорудження.

5.1 Облік основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів та їх зносу:

Облік основних засобів та нематеріальних активів спілкою не вівся по причині їх відсутності.

5.3 Дебіторська заборгованість:

Дебіторська заборгованість Спілки з нарахованих доходів на кінець звітного періоду становить 6 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість (надані кредити) 605 тис.грн.

Облік вівся відповідно до «П/С/БО 10».

Грошові кошти на рахунках у банках на кінець звітного періоду складають – 51 тис.грн. в т.ч. в касі – 47 тис.грн.

Витрати майбутніх періодів – 0,0 тис.грн. (не нараховувалися і не списувалися).

5.4. Облік Зобов'язань:

Зобов'язання з учасниками складають 30,0 тис.грн.

5.5. Власний капітал:

У КС “АЙ - ДАР” – статутний капітал відсутній. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни. Я вважаю, що статті 1 розділу пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал спілки.

Станом на 31.12.2011р. пайовий капітал спілки становить 427 тис.грн. і збільшився на 181 тис.грн. за рахунок вступних та додаткових пайових внесків. Внески чл. КС відносилися до капіталу кредитної спілки.

Додатковий вкладений капітал складає 29,0 тис.грн. і появився за рахунок додаткових пайових внесків.

Резервний капітал – 54,0 тис.грн., збільшився на 42,0 тис.грн., за рахунок вступних внесків членів Спілки. Формування резервного фонду проводилося за рішенням спостережної ради.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2011р. складає – 122,0 тис.грн.

Вступні внески – 50 грн., обов'язкові пайові внески – 50 грн., Рішенням загальних зборів членів КС був встановлений додатковий пайовий внесок з обов'язковою сплатою один раз на рік 10 грн. Структура кредитів наданих чл. КС за строками погашення має такий вигляд: кредити терміном погашення до 12 міс. 322,2 тис. грн. від 12 до 18 міс. – 282,8 тис. грн. Станом на 31.12.2011р. загальна сума кредитів складає 605 тис.грн.

5.6. Облік фінансових результатів:

У Звіті про фінансові результати надано користувачам повну інформацію про доходи, витрати, прибутки та збитки від діяльності спілки за 2011 рік.

В Звіті про фінансові результати КС “АЙ-ДАР” відображає результат діяльності за 2011 рік у вигляді прибутку в сумі 152 тис. грн. Загальний прибуток, за

даними балансу Співки, на звітну дату складає 122 тис. грн. в зв'язку з тим, що 30,0 тис.грн. видано дивіденди власникам, і 33,0 тис.грн. відраховано до резервного капіталу і в балансі (33+89=122)

Балансовий та оподатковуваний прибуток визначався згідно з чинним законодавством. Критерії визначення доходу та витрат відповідають вимогам П/С/БО 15 "Дохід" та П/С/БО 16 "Витрати".

Інші операційні доходи – 307 тис. грн.

Адміністративні витрати – 147 тис. грн.

Інші операційні витрати – 8,0 тис.грн.

5.7. Я не спостерігав за проведенням інвентаризацій Співки станом на 31.03.2011р, (наказ № 2 від 01.04.2011р. чинні вимоги у зв'язку із введенням в дію Податкового кодексу України та на 01.11.2011р. наказ № 3 від 30.10.2011р.) тому, що ці дати передували початку проведення аудиторської перевірки. Через характер облікових записів товариства я не мав змоги за допомогою інших аудиторських процедур підтвердити стан дебіторської та кредиторської заборгованості, розрахунків.

Можливо існує ймовірність відхилення в показниках фінансової звітності. Разом з тим, вони можуть мати самий незначний вплив на фінансову звітність, враховуючи розмір похибки.

5.8. Аналіз фінансового стану КС «АЙ - ДАР»

Показники	тис. грн.
Доходи	307,0
Прибуток	152,0
Дебіторська заборгованість	605,0
Кредиторська заборгованість	30,0

Коефіцієнти	31.12.2011р.
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,7 норм. 0,25 - 0,5
Коефіцієнт загальної ліквідності	22,1 норм. 1,0 - 2,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,05
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	21,06
Коефіцієнт рентабельності активів	0,23

Показники (коефіцієнти) фінансового стану свідчать про те, що у Співки вистачає грошових коштів та їх еквівалентів, достатніх для розрахунків за кредиторською заборгованістю, яка потребує негайного погашення, тобто показують, що фінансовий стан не залежний від залучених джерел.

6. Аудиторський висновок.

Фінансові результати від господарської діяльності Кредитної спілки “АЙ - ДАР” за 2011 рік, реально відображені в фінансовій звітності за рік, який закінчується 31.12.2011 року.

Звітність відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України та прийнятій обліковій політиці, реально і точно відображає фінансовий стан спілки на дату складання звітності.

Аудиторською перевіркою підтверджується фінансова звітність КС “АЙ - ДАР” за 2011 рік в складі Балансу з валютою 662тис. грн., Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток до річної фінансової звітності за той же період.

На мою думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для формування висновку про те, що фінансова звітність відповідає вимогам чинного законодавства та у всіх суттєвих аспектах дає правдиве і неупереджене відображення фінансового стану Кредитної спілки “АЙ - ДАР” станом на 31 грудня 2011р.

Даний аудиторський висновок складено в 3-х примірниках.

Приватний аудитор
сертифікат А № 000341

А.І.Боднар

Свідоцтво Держфінпослуг А № 001100

(від 24.12.2009р. № 1011, чинне по 02.11.2014р.)