

кодексу України от 02.12.2010р. №2755-VI (із змінами та доповненнями). Спілка означена неприбутковою організацією за кодом 0010.

### **Повнота і відповідність фінансової звітності прийнятим нормативам бухгалтерського обліку, зокрема Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні.**

Бухгалтерський облік в КС «ПРОФІ» ведеться по журнально-ордерній системі обліку з використанням комп'ютерних програм бухгалтерського обліку „1С Бухгалтерія версія 7.7.” і CUProgram.

Відображення господарських операцій в бухгалтерському обліку здійснюється з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291.

Надана фінансова звітність КС «ПРОФІ» відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV (із змінами і доповненнями) і П(С)БУ №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999 р.

Баланс (ф. № 1) кредитної спілки за станом на 31.12.2011 р. відповідає П(С)БО №2 «Баланс», звіт про фінансові результати (ф. № 2) за 2011 р. – П(С)БО №3 «Звіт про фінансові результати», звіт про рух грошових коштів (ф. № 3) за 2011 р. – П(С)БО №4 «Звіт про рух грошових коштів», звіт про власний капітал (ф. № 4) за 2011 р. – П(С)БО №5 «Звіт про власний капітал», затверджених наказом Мінфіну України №87 від 31.03.1999 р., примітки до річної фінансової звітності (ф. № 5) за 2011 рік складені відповідно до наказу Мінфіну України від 29.11.2000р. № 302 і відповідними П(С)БО.

Надані звітні дані КС «ПРОФІ» відповідають вимогам п.п. 1.8 п. 1 ст. 28 Закону України «Про фінансові послуги і державному регулюванню ринків фінансових послуг», п.п. 4.1 п. 4 Положення про Державну комісію по регулюванню ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. № 292, абзацу другому п. 1 ст. 22 Закону України «Про кредитні спілки», 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 фінансових послуг України від 25.12.2003р. № 177 і зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668, із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії фінансових послуг України від 15.06.2004р. №984, від 02.03.2006р. № 5450, від 27.03.2008р. N 418, від 12.03.2009р. № 167 та від 26.11.2009р. № 892 та від 03.03.2011р. № 122.

### **Організація ведення бухгалтерського обліку.**

Аудиторською перевіркою була охоплена господарська діяльність спілки. Вивчивши документи та провівши аналіз інформації, яка була надана до перевірки, аудитором сформована думка про облік та звітність спілки.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV і відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з метою забезпечення єдиних принципів, методів, процедур, використовуваних кредитною спілкою для складання фінансової звітності і забезпечення аналізу фінансово-господарської діяльності спілки, в КС «ПРОФІ» виданий наказ «Про формування облікової політики кредитної спілки «Профі» на 2011р.» від 04.01.2011р. № 1, згідно якого облікова політика в кредитній спілці є єдиною і незмінною. На протязі періоду, що перевірявся, облікова політика спілки істотних змін не зазнала.

Аудиторами вивчено облікову політику КС «ПРОФІ» та зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження відповідності впровадженої облікової політики спілки вимогам діючих нормативних актів з бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а також для підтвердження його виконання.

Операції господарської діяльності спілки відображались в бухгалтерському обліку на рахунках, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу,



зобов'язань і господарських операцій, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Записи в бухгалтерському обліку підтверджені первинними документами, складеними відповідно до вимог законодавства.

Річна інвентаризація активів і зобов'язань по КС «ПРОФІ» проведена згідно з наказом голови правління № 3 від 03.10.2011р. «Про проведення інвентаризації» за станом на 03.10.2011р. відповідно до Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів, документів і розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. №69. Відхилень від облікових даних за наслідками інвентаризації не встановлено.

Спілка застосовує інвентаризацію своїх активів і зобов'язань для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

### **Характеристика статей фінансової звітності.**

В ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку, відображеним за період перевірки і станом на 31.12.2011р. Аудитором проведено тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть служити базою для складання звітності.

### **Аудит власного капіталу.**

Власний капітал – це загальна вартість засобів кредитної спілки, які належать їй на правах власності і використовуються спілкою для формування активів. Таки активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки.

Власний капітал кредитної спілки «ПРОФІ» складається з пайового, додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал, що належить спілці станом на 31.12.2011р., сформовано з наступних складових:

<b>Вид показника</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Сума (тис. грн.)</b>
Пайовий капітал	310	408
Інший додатковий капітал	330	48
Резервний капітал	340	234
Нерозподілений прибуток	350	15
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>705</b>

Розмір власного капіталу спілки підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку і складається з даних по наступним рахункам:

411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки»	- 13410,00 грн.;
412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки»	- 394668,11 грн.;
422 «Інший вкладений капітал»	- 43303,42 грн.;
424 «Безоплатно отримані необоротні активи»	- 4751,34 грн.;
431 «Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки»	- 23465,00 грн.;
432 «Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки»	- 210371,39 грн.;
441 «Прибуток нерозподілений»	- 15137,57 грн.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових і додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. Розмір пайового капіталу зі станом на 31.12.2011р. становить 408078,11 грн. У статті «пайовий капітал» відображена сума обов'язкових членських внесків (обов'язковий внесок пайового типу) в розмірі 13410,00 грн. Обов'язковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений по його бажанню, що спричиняє за собою припинення членства в спілці.

Розмір додаткових пайових внесків становить 394668,11 грн. У статті «додаткові пайові внески» відображена сума додаткових пайових внесків, що не є обов'язковими.



Додатковий внесок пайового типу є власністю члена і може бути повернений за його бажанням.

Додатковий капітал сформовано за рахунок цільових внесків членів спілки станом на 31.12.2011р. у сумі 43303,42 грн., та безоплатно отриманих необоротних активів у сумі 4751,34 грн.

Кредитною спілкою за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки і частини доходів сформовано резервний капітал кредитної спілки. Розмір резервного капіталу становить 233836,39 грн.

Резервний капітал складається з суми вступних внесків у розмірі 23465,00 грн. і резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу кредитної спілки в розмірі 210371,39 грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011р. становить 15137,57 грн.

Інформація про власний капітал спілки достовірно та об'єктивно відображена в фінансовій звітності за станом на 31.12.2011р.

### **Оцінка активів в бухгалтерському обліку.**

Активи кредитної спілки «ПРОФІ» станом на 31.12.2011р. складаються з:

основних засобів	(ряд 030)	1 тис. грн.;
інших фінансових інвестицій	(ряд 045)	16 тис. грн.;
дебіторської заборгованості з бюджетом	(ряд 170)	5 тис. грн.;
дебіторської заборгованості із нарахованих доходів	(ряд 190)	5 тис. грн.;
іншої поточної дебіторської заборгованості	(ряд 210)	1668 тис. грн.;
поточних фінансових інвестицій	(ряд 220)	6 тис. грн.;
грошових коштів та їх еквіваленти в національній валюті	(ряд 230)	9 тис. грн.;
<b>Усього</b>		<b>1710 тис. грн.</b>

У статі «інша поточна дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2011р. відображена сума розрахунків з постачальниками та підрядчиками – 1737,84 грн., сума розрахунків по соціальному страхуванню – 9,79 грн., сума розрахунків з іншими кредиторами – 13356,00 грн., та сума виданих кредитів членам кредитної спілки у сумі 1703781,91 грн., зваженим на резерв забезпечення покриття втрат від неповернених та прострочених кредитів у розмірі 50576,79 грн.

У статті «дебіторська заборгованість по нарахованих доходах» відображається сума нарахованих відсотків по кредитах. Дебіторська заборгованість по нарахованих доходах станом на 31.12.2011р. складала 4569,43 грн.

### **Аудит зобов'язань.**

Відповідно даних фінансової звітності кредитної спілки «ПРОФІ» за станом на 31.12.2011р. розмір зобов'язань складає 1005 тис. грн., у т.ч. інші поточні зобов'язання (ряд.610) – 1005 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку кредитної спілки.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

#### **Операції по рахунках в банках.**

Відповідно до Положення по веденню касових операцій у національній валюті України, затвердженим постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. № 637, і на підставі наказу голови правління № 4 від 07.07.2011р. кредитною спілкою встановлено ліміт залишків готівки в касі у сумі 500000 грн.

Для зберігання коштів і здійснення всіх видів розрахункових та касових операцій спілки на договірних умовах Центральною філією ПАТ «КРЕДОБАНК» (Україна) м. Сімферополь було відкрито поточний рахунок № 2650301178360.

Рух коштів відображався в бухгалтерському обліку по балансовому рахунку 311 „Поточний рахунок в банку в національній валюті” на підставі виписок банку з доданими до них первинними документами та 301 „Каса в національній валюті” на підставі звітів касира.

Грошові кошти, контрольовані спілкою станом на 31.12.2011р. оцінюються в сумі 9201,28 грн., що достовірно відображено в рядку 230 балансу, а саме:

на поточному рахунку - 1837,33 грн.;