

**ВИСНОВОК (ЗВІТ)  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
за наслідками проведення аудиту фінансової звітності  
Кредитної спілки «Гірник»  
за 2011 рік.**

Вищому органу управління  
Кредитної спілки «Гірник»

Ми провели аудит фінансової звітності за 2011р. кредитної спілки «Гірник» (надалі кредитна спілка), код ЄДРПОУ 26552323, місцезнаходження: 83000, м.Донецьк, вул.Горького, буд. 146, дата державної реєстрації: 28.05.2004р. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 № 736770.

Ми перевірили фінансову звітність кредитної спілки за період 01.01.2011р.-31.12.2011р. , що додається до цього висновку (звіту) , у складі:

- Баланс. (Форма № 1);
- Звіт про фінансові результати.(Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів. (Форма № 3);
- Звіт про власний капітал.(Форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності.(Форма № 5).

**Опис аудиторської перевірки.**

Перевірку проведено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності, МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог та відповідального планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості щодо відсутності суттєвих викривлень у звітності Кредитної спілки.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторам можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах, згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

У своїй роботі аудитори використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги приймалися тільки суттєві викривлення.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих керівництвом кредитної спілки принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена станом на 31.12.2011р. згідно формату Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на підставі даних бухгалтерського обліку.

## **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірність представлення цієї фінансової звітності та внутрішній контроль. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, а також на суми доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності протягом звітного 2011 року.

## **Відповідальність аудитора.**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення модифікованої аудиторської думки.

## **АУДИТОРСЬКА ДУМКА**

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

#### **Обмеження обсягу роботи аудитора**

Ми не приймали участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки були призначені після дати її проведення. Однак, в Кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

#### **Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний)**

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки. За своїм характером докази є сукупними і одержані нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

На нашу думку, фінансова звітність кредитної спілки в усіх суттєвих аспектах справедливо і достовірно відображає фінансовий стан кредитної спілки на 31.12.11р., її фінансові показники та рух грошових коштів за 2011р. згідно з концептуальною основою національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність підготовлена на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містить суттєвих відхилень, складена за формою, затвердженою у встановленому порядку і відповідає вимогам чинного законодавства.

За результатами аудиту не виявлено умов, які викликають сумніви у можливості подальшого функціонування Кредитної спілки.

### **Інформація про аудиторську фірму:**

Приватне підприємство "Аудит-К", код за ЄДРПОУ 23419078, Свідоцтво про внесення до державного реєстру аудиторських фірм номер 0151 чинне до 04.11.2015р. Дія свідоцтва продовжена рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р.

Чисельність працівників – 6, з них 2 сертифікованих аудитора.

Юридична адреса: 84313, м. Краматорськ, Донецької області, вул. Б. Хмельницького, 1  
телефон: (06264) 7-21-72

електронна адреса: auditk@krm.net.ua

Інформація щодо договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору 17.01.12р. № 25

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.11р. – 31.12.11р.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 17.01.2012р. – 24.03.2012р.

### **Директор ПП "Аудит-К", аудитор**

сертифікат серії А N 004536, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 99 від 23.02.2001р. Продовжений до 23.02.2015р. на підставі рішення Аудиторської Палати N 209/3 від 24.12.2009р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 001835 дата видачі 19.01.2012р. Термін дії свідоцтва 23.02.2015р.

**Н.В.Тіщенко**

### **Аудитор**

сертифікат серії А N 000264, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 12 від 17.02.94р. Продовжений до 17.02.2013 року на підставі рішення Аудиторської Палати України протокол N 184/6 від 15.11.07р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 000069 дата видачі 27.05.2004р. Термін дії свідоцтва продовжено до 17.02.2013р. розпорядженням Держфінпослуг від 07 лютого 2008р. № 145.

**Л.О.Гончарова**

**Дата**

**24 березня 2012р.**

**ВИСНОВОК (ЗВІТ)  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
з надання впевненості щодо річних звітних даних  
Кредитної спілки «Гірник»  
за 2011 рік.**

Вищому органу управління  
Кредитної спілки «Гірник»

Ми провели аудиторську перевірку річних звітних даних за 2011р. кредитної спілки «Гірник» (надалі кредитна спілка), код ЄДРПОУ 26552323, місцезнаходження: 83000, м.Донецьк, вул.Горького, буд. 146, дата державної реєстрації: 28.05.2004р. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 № 736770

Під час аудиту перевірені звітні дані кредитної спілки, що додаються до цього висновку (звіту), у складі:

- звітні дані про фінансову діяльність;
- звітні дані про склад активів та пасивів;
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- розрахунок необхідної суми РЗПВНК;
- звітні дані про кредитну діяльність;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб.

**Опис аудиторської перевірки.**

Перевірку проведено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122-2 від 31 березня 2011 року, «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки...» (затверджені розпорядженням ДКРФПУ 27.12.05р. № 5202 (в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12.10.2006р. № 6314). Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання підтверджень щодо відсутності суттєвих помилок у звітності Кредитної спілки.

МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річні звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум річних звітних даних. Відбір процедур залежить від судження аудитора.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у звітності кредитної спілки за 2011р., а також оцінку відповідності застосованих керівництвом кредитної спілки принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, чинним протягом періоду перевірки.

Перевірена повнота, достовірність, об'єктивність і законність господарських операцій по власному капіталу, відображеному в бухгалтерському обліку і річних звітних даних.

Розглянуто інформацію про склад власного капіталу (пайовий, резервний, нерозподілений прибуток) та його формування і зміни протягом року.

Перевірено стан бухгалтерського обліку та звітності за кредитними операціями, а саме:

- повнота та своєчасність нарахування та отримання відсоткових доходів за кредитними операціями;
- перевірка своєчасності і правильності обліку погашення кредитів;
  - перевірка розрахунку та формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
- класифікація кредитів за строком використання, цільового спрямування та рівнем ризику.

Перевірена достовірність, законність, повнота та об'єктивність, відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних короткострокових та довгострокових зобов'язань, а саме:

- розрахунків з підзвітними особами;
- розрахунків з бюджетом, зі страхування, з оплати праці;
- розрахунків за зобов'язаннями перед юридичними особами.

Перевірена інформація щодо достовірності, законності, повноти та об'єктивності здійснених та відображених у бухгалтерському обліку і річних звітних даних необоротних та оборотних активів.

Проведена перевірка витрат, доходів та фінансових результатів кредитної спілки, а саме:

- своєчасність та правильність відображення доходів і витрат;
- наявність та правильність оформлення первинних документів, що є підставою для записів із формування доходів та витрат;
- структури витрат (матеріальні витрати, виплати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, інші витрати);
- правильність відображення у бухгалтерському обліку фінансового результату.

Крім цього, в ході перевірки були досліджені принципи бухгалтерського обліку і суттєві попередні оцінки, використані керівництвом кредитної спілки.

Вибірково перевірені:

- банківські операції;
- розрахунки з підзвітними особами;
- розрахунки з оплати праці;
- касові операції;
- розрахунки з членами кредитної спілки по внесках;
- розрахунки з членами кредитної спілки по кредитних договорах;
- розрахунки з членами кредитної спілки по нарахованих відсотках;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунок РЗВНК.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік із дотриманням єдиних принципів та з урахуванням особливостей своєї діяльності, обробки облікових даних з частковим використанням комп'ютерної програми.

Система бухгалтерського обліку, яку використовувала кредитна спілка, відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність" від 16.07.1999р. № 996-XIV, "Положенню про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку" (затверджене Мінфіном України від 24.05.95р. № 88), Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку П(С)БО. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, які використовувала кредитна спілка, відповідає плану рахунків, наведеному в "Методичних рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03р. № 171 зі змінами.

Облікова політика кредитної спілки здійснюється згідно наказу голови правління та базується на таких основних принципах обліку та звітності як обачність, повне висвітлення, автономність, послідовність, безперервність, нарахування та відповідність

доходів і витрат, превалювання сутності над формою, фактична собівартість, єдиний грошовий вимірник.

Господарська діяльність кредитної спілки відображається в обліку сукупністю способів і прийомів (метод бухгалтерського обліку).

Елементами методу бухгалтерського обліку є:

- первинний стан спостереження за об'єктами обліку; (документація, інвентаризація, оцінка)
- вторинний стан спостереження за об'єктами обліку; (система рахунків, подвійний запис)
- підсумковий стан спостереження за об'єктами обліку;

Протягом звітного періоду принципи, методи і процедури, що використовуються кредитною спілкою для складання і подання річної звітності (облікова політика), були незмінними.

### **Відповідальність управлінського персоналу.**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірність представлення річних звітних даних. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### **Відповідальність аудитора.**

Нашою відповідальністю є підготовка висновку (звіту) з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2011р. кредитної спілки.

Вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки, щодо річних звітних даних.

### **АУДИТОРСЬКА ДУМКА.**

На нашу думку, річні звітні дані кредитної спілки за 2011 рік підготовлені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містять суттєвих відхилень, кореспондуються з фінансовою звітністю, складені за формою, що відповідає вимогам "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками...", затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. № 177 із змінами.

Дані, що використовувало керівництво кредитної спілки для розрахунку нормативів діяльності, відповідають даним бухгалтерського обліку.

В звітних даних адекватно розкрита інформація щодо стану кредитного портфелю та зобов'язань кредитної спілки.

Але кредитна спілка не дотримується нормативів діяльності кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004р. № 7 з подальшими змінами, а саме нормативу якості активів. Відношення проблемних кредитів до кредитів та до власних коштів, а також загальна сума залучених коштів від юридичних осіб не відповідають нормативному значенню.

За результатами аудиту не виявлено умов, які викликають сумніви у можливості подальшого функціонування Кредитної спілки.

**Інформація про аудиторську фірму:**

Приватне підприємство “Аудит-К”, код за ЄДРПОУ 23419078, Свідоцтво про внесення до державного реєстру аудиторських фірм номер 0151 чинне до 04.11.2015р. Дія свідоцтва продовжена рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р.

Чисельність працівників – 6, з них 2 сертифікованих аудитора.

Юридична адреса: 84313, м. Краматорськ, Донецької області, вул. Б. Хмельницького, 1  
телефон: (06264) 7-21-72

електронна адреса: auditk@krm.net.ua

Інформація щодо договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору 17.01.12р. № 25

Період, яким охоплено проведення аудиту : 01.01.11р. – 31.12.11р.

Дата початку та дата закінчення аудиту: 17.01.2012р. – 24.03.2012р.

**Директор ПП "Аудит-К", аудитор**

сертифікат серії А N 004536, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 99 від 23.02.2001р. Продовжений до 23.02.2015р. на підставі рішення Аудиторської Палати N 209/3 від 24.12.2009р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 001835 дата видачі 19.01.2012р. Термін дії свідоцтва 23.02.2015р.

**Н.В.Тісленко****Аудитор**

сертифікат серії А N 000264, виданий на підставі рішення аудиторської Палати України протокол N 12 від 17.02.94р. Продовжений до 17.02.2013 року на підставі рішення Аудиторської Палати України протокол N 184/6 від 15.11.07р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, № 000069 дата видачі 27.05.2004р. Термін дії свідоцтва продовжено до 17.02.2013р. розпорядженням Держфінпослуг від 07 лютого 2008р. № 145.

**Л.О.Гончарова****Дата****24 березня 2012р.**