

КРЕДИТНА СПІЛКА «АКАДЕМІЯ»

ЄДРПОУ: 26250504

Дата державної реєстрації: 15 серпня 2002 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: КС № 359 від 02.07.2004 року

Ліцензія Держфінпослуг: АВ № 362615 від 18.09.2007 року, дата закінчення – 22.10.2010р.

Керівник: Тищенко Ірина Володимирівна

Головний бухгалтер: Носік Олена Андріївна

Адреса: 69015, м.Запоріжжя, вул.Кіашко, 16-б

Тел./факс: (061) 239-90-06

Електронна пошта: lenanosik@mail.ru

Сайт: sk-perlyna.com.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: незалежний аудитор Горбунова Тетяна Олегівна

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 4248, дійсне до 29.01.2014р.

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Держфінпослуг): серія А № 000056, дійсне до 02.11.2014р.

БАЛАНС
на 31 грудня 2011 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
залишкова вартість	010	-	-	-	-
первісна вартість	011	-	-	-	-
накопичена амортизація	012	-	-	-	-
Незавершене будівництво	020	-	-	-	-
Основні засоби:					
залишкова вартість	030	-	-	-	-
первісна вартість	031	-	-	-	-
знос	032	-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи:					
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-	-	-
первісна вартість	036	-	-	-	-
накопичена амортизація	037	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	(-)	(-)	(-)	(-)
Відстрочені податкові активи	060	-	-	-	-
Гудвіл	065	-	-	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-	-	-
Усього за розділом I	080	-	-	-	-
II. Оборотні активи					
Виробничі запаси	100	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-	-	-
Готова продукція	130	-	-	-	-
Товари	140	-	-	-	-
Векселі одержані	150	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:					
чиста реалізаційна вартість	160	-	-	-	-
первісна вартість	161	-	-	-	-
резерв сумнівних боргів	162	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками					
з бюджетом	170	-	-	-	-
за виданими авансами	180	-	-	-	-
із нарахованих доходів	190	69	66		
із внутрішніх розрахунків	200	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1056	911		
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
в національній валюті	230	12	48		
у т.ч. в касі	231	11	31		
в іноземній валюті	240	-	-		

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС (Продовження)			
1	2	3	4
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	1137	1025
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
БАЛАНС	280	1137	1025
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	118	118
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	127	208
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	150	78
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	395	404
II. Забезпечення наступних виплат і платежів			
Частка меншості	385	-	-
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстроченні податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	457	457
Усього за розділом III	480	457	457
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	1	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	284	164
Усього за розділом IV	620	285	164
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	1137	1025

КС «АКАДЕМІЯ»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	--	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	--	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:			
Балансу	за собівартістю	(421)	-	-
	за справедливою вартістю	(422)	-	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:			
Балансу	за собівартістю	(424)	-	-
	за справедливою вартістю	(425)	-	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	171	138
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	-
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	31
Поточний рахунок банку	650	17
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	48

Із рядка 070 гр. 4 Балансу	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	-
----------------------------	---	-------	---

XIV. Біологічні активи (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____ -

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і (1432) _____ -

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____ -

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка		Фінансовий результат		
				дохід	витрати	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	реалізації	первісного визнання та реалізації	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них: пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва – усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього: великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ)

про фінансову звітність
та річні звітні дані, які надані до Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Кредитної спілки «Академія»
за 2011 рік

Адресат - Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Керівництву КС «Академія»

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Фізична особа- підприємець Незалежний аудитор Горбунова Тетяна Олегівна
№ , серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 4248 від 29 січня 2009 р., термін дії до 29 січня 2014 р.
Аудитор, що проводив аудиторську перевірку	Горбунова Тетяна Олегівна
№ , серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	А № 02735 від 02.11.1995 р., термін дії до 02.11.2014 р.
№ , серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до державного Реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ	АБ №001403 від 29.03.2011 р., термін дії до 29.01.2014 р.
Поштова адреса	69063, м. Запоріжжя, вул. Тургенєва, буд.27, кв. 4
Телефон	8-061-289-76-53
Електронна адреса	status_@list.ru

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Академія»
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій	26250504
Місцезнаходження	69015, м. Запоріжжя, вул. Кіашко,16-А
Дата державної реєстрації перереєстровано	29.08.2000р. № 269 29.08.2000р. №11031200000000655
Дати внесення змін до уставних документів	23.09.2004р. №11031050001000655
Основні види діяльності	- діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
Чисельність працівників	2 чол.
Банківські реквізити	р/р № 265033668300001 в ПАТ КБ «Приватбанк», МФО -313 399
№, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення страхової діяльності	АБ № 362615 - діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки від 18.09.2007р. Термін дії ліцензії – 20.09.2010р.
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, дата видачі	№ 1258 від 02.07.2004р. Пер. № 14100537
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	відсутні

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору	26.11.2011р. № 24/0711
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2011р. по 31.12.2011р.
Дата початку аудиту	01.12.2011р.
Дата закінчення проведення аудиту	18.02.2012р.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Статут Кредитної спілки „Академія”, Свідоцтво про державну реєстрацію, банківські виписки за 2011 рік, відомості нарахування заробітної плати за 2011 рік, договори, оборотно-сальдові відомості за рахунками 301, 311, 111, 112, 127, 686, 684, 67 67, 688, 3 376, 373 та іншим рахункам бухгалтерського обліку, первинні документи КС „Академія” за 2011 р., фінансові звітність у складі -ф.№1 –Баланс на 31.12.2011 р., ф.№2 „Звіт про фінансові результати” за 2011 рік, ф.№3 „Звіт про рух грошових коштів” за 2011 рік, ф.№4 „Звіт про власний капітал” за 2011 рік, ф.№5 „Примітки до річної фінансової звітності підприємства” за 2011 рік, Звітні дані за 2011 р. КС „Академія” які надані до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Зазначення розподілу відповідальності управлінського персоналу кредитної спілки та відповідальність аудитора**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами 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 і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Параграф, що описує обсяг аудиторської перевірки

Обсяг аудиторської перевірки – річна фінансова звітність та річні звітні дані, що подаються до Держфінпослуг Кредитною спілкою „Академія” з метою підтвердження їх достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

При проведенні аудиторської перевірки аудитор керувався Законом України „Про аудиторську діяльність”, Законом України „Про кредитні спілки”, Законом України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Законом України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, Міжнародними стандартами аудиту, Методичними рекомендаціями 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 від 12.10.2010 р. № 6314, Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 та Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою № 171 від 18.12.2003 р.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також оцінку відповідності і застосованих принципів в обліку нормативним вимогам.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, опитування, обчислення, підрахунок, групування та аналітичні процедури, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка дає обґрунтовану підставу для висловлення аудиторської думки.

Думка аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності чинному законодавству фінансової звітності Кредитної спілки „Академія”, що складається з :

-Балансу – ф. №1 станом на 31.12.2011 р., ф. № 2 „Звіт про фінансові результати” за 2011 рік, ф.№ 3 „Звіт про рух грошових коштів” за 2011 рік, ф.№4 „Звіт про власний капітал за 2011 рік”, ф.№ 5 „Примітки до річної фінансової звітності підприємства” за 2011 рік.

Бухгалтерський облік базується на принципах єдиної журнальної-ордерної форми рахівництва з використанням ПЕВМ. Організація та методологія бухгалтерського обліку в КС „Академія” відповідає вимогам Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, від 16.07.1999 р. № 996-ХІУ, Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та інших нормативних актів з питань організації бухгалтерського обліку в Україні.

Перед складанням річної фінансової звітності для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку КС „Академія”, проведено інвентаризацію активів та зобов'язань відповідно до Інструкції по інвентаризації товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України № 69 від 11.08.1994 р.

Дані на аналітичних рахунках відповідають даним на синтетичних рахунках та відповідають початковим та кінцевим сальдо за звітний період, що достовірно відображені у балансу Кредитної спілки „Академія” станом на 31 грудня 2011 р.

Активи КС „Академія” відображено у балансі підприємства за умовою, що оцінка його може бути достовірно визначена та очікувалось отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Необоротні активи КС „Академія” відсутні.

На мою думку, облік дебіторської заборгованості ведеться згідно з П(С)БО №10 „Дебіторська заборгованість”.

На мою думку, оборотні активи Кредитної спілки „Академія” достовірно відображені у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства та станом на 31.12.2011 р. складають 1025 тис. грн.

На мою думку, активи КС „Академія” достовірно відображені в бухгалтерському обліку та звітності і відповідають вимогам національних стандартів бухгалтерського обліку України та підтверджуються інвентаризацією статей бухгалтерського балансу та станом на 31.12.2011 р. складають 1025 тис. грн.

Облік власного капіталу ведеться згідно з П(С)БО №4 та іншими П(С)БО в Україні. Власний капітал станом на 31.12.2011 р. складає 404 тис. грн.

Облік зобов'язань ведеться згідно з П(С)БО №11 „Зобов'язання”.

Поточні зобов'язання КС „Академія” станом на 31.12.2011 р. складають 164 тис. грн., а саме - інші поточні зобов'язання - 164 тис. грн.

На мою думку, баланс КС „Академія” станом на 31.12.2011 р. складено відповідно з П(С)БО №2 „Баланс” та з відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Думка аудитора про ф. №2 „Звіт про фінансовий результат” за 2011 рік КС „Академія”.

На мою думку, дані бухгалтерського обліку КС „Академія” достовірно відображено у ф. №2 „Звіт про фінансові результати” за 2011 рік.

Думка аудитора про ф. №3 „Звіт про рух грошових коштів” за 2011 рік.

Звіт про рух грошових коштів (ф. №3) складено у відповідності з вимогами П(С)БО №4 „Звіт про рух грошових коштів”.

Думка аудитора про ф. №4 „Звіт про власний капітал” за 2011 рік.

Звіт про власний капітал (ф. №4) складено у відповідності з вимогами П(С)БО №5 „Звіт про власний капітал”.

У звіті ф. №4 за 2011 рік КС „Академія” відображено детальна оцінка ефективності управління, визначення динаміки і перспективи економічних прав інвесторів. Порушень не виявлено.

Думка аудитора про ф.№5 „Примітки до фінансової звітності підприємства” за 2011 рік КС „Академія”.

Ф. № 5 за 2010 рік КС „Академія” складено у відповідності з вимогами діючого законодавства України. У звіті відображено сукупність показників і пояснень, яка забезпечує деталізацію й обґрунтованість статей фінансових звітів, а також розкриття інформації про облікову політику підприємства та інформацію, що містить додатковий аналіз

КС «АКАДЕМІЯ»

статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності.

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

Висловлення думки

На мою думку, фінансова звітність Кредитної Спільки «Академія» за 2011 рік справедливо та достовірно відображає фінансовий стан, інформацію про реальний стан активів та пасивів підприємства станом на 31 грудня 2011 р., її фінансові результати та рух грошових коштів за 2011 рік згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України та відповідає чинному законодавству України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, звітні дані Кредитної Спільки «Академія» за 2011 р., які надаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України відповідають даним первинних документів та бухгалтерського обліку, та складено з вимогами Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Думка аудитора щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 та інших нормативно - правових актів, на підставі яких вони складаються.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Академія», відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2011 р. (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати.

Станом на 31.12.2011 р. залишок кредитів, наданих членам кредитної спілки складає 994071,05 грн. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичний строк користування, починаючи з наступного дня після отримання кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку. Нараховано проценти за кредитами членам кредитної спілки за 2011 рік – 1708181,22 грн., сплачено за 2011 рік – 174041,23 грн.

КС «Академія» веде аналітичний облік по кожному дебітору, по виду заборгованості, строкам виникнення та погашення.

58 членів КС «Академія», станом на 31.12.2011 р. мають заборгованості за кредитами, 34 члени мають внески(вклади) на депозитних рахунках.

Ведення бухгалтерського обліку і відображення фінансово-господарської діяльності відображено КС «Академія» у відповідності з Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою №171 від 18.12.2003 р.

На мою думку, формування резервного капіталу КС «Академія» сформовано згідно чинного законодавства та Положення про фінансове управління КС «Академія»

На мою думку, фінансова діяльність КС «Академія», відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2011 р. (додаток 3).

Кредити, надані членам кредитної спілки-загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членами кредитної спілки станом на 31.12.2011 р. складає 994071,05 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами-загальна сума заборгованості за кредитами, що віднесені до категорії прострочених та неповернених станом на 31.12.2011 р. складає 122761,87 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів зменшує суму активів кредитної спілки. Згідно Методичних рекомендацій № 171 від 18.12.2003 р. формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів, відповідно до нормативів, встановлених Держфінпослуг, здійснюється на субрахунок № 381 «Резерв здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами. Зменшення сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів відображається у складі доходів на суми необхідного зменшення.

Згідно р.5 Положення про фінансове управління КС «Академія» кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернених позичок формується резерв забезпечення втрат від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб на-

прикінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленними нормативами. Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву. Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Академія» згідно з вимогами чинного законодавства.

На мою думку, активи та пасиви КС «Академія» відображені згідно даних бухгалтерського обліку та відповідають даним первинного обліку, та складено з вимогами Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про активи та пасиви кредитної спілки за 2011 р. (додаток 3).

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4)

На мою думку, доходи та витрати КС «Академія» відображені у звіті згідно даних бухгалтерського обліку та Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 розрахунку необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки за 2011 р. (додаток 5)

На мою думку, облік заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів КС «Академія» ведеться згідно Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Академія» згідно з вимогами чинного законодавства, розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки у звіті відображено згідно з вимогами чинного законодавства України.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2011 р. (додаток 6) та звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Ця форма містить інформацію щодо кількості та суми наданих кредитів, їх деталізацію за цільовим призначенням та режимом сплати. За 2011 рік надано кредитів - складено 27 договорів на суму 419058,37 грн., у т.р.:

- Кредити на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла - 1 договорів складено на суму 250000 грн.

- споживчі кредити - 26 договорів складено на суму 169058,37 грн.

Станом на 31.12.2011 р. заборгованість за кредитами складає 994071,05 грн. Станом на 31.12.2011 р. прострочені кредити більше 3 місяців складають 19 договорів на суму 96871,87 грн.

Великі ризики(кредити членам КС > 10 % капітал) - 7 договорів на загальну суму 628922,02 грн..

Інформація про надані кредити за 2011 рік КС «Академія» відображено у звіті згідно даних первинних документів та бухгалтерського обліку.

На мою думку, у звіті про кредитну діяльність КС «Академія» за 2011 рік дані відображені згідно з даними первинного обліку та відповідають вимогам чинного законодавства України.

Приписи, перевірки та розпорядження від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за 2011 р.

Приписи, перевірки та розпорядження від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за 2011 р.-відсутні.

ФОП Незалежний аудитор

T.O.Горбунова

Сертифікат аудитора серія А

№ 002735, наданий рішенням АПУ

№ 82 від 02.11.1995 р., яке чинне

до 02.11.2014 р.

Дата надання аудиторського висновку – 18 лютого 2012 р.

Адреса аудитора -69063 м.Запоріжжя,
вул. Тургенєва 27-4