

КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ»

ЄДРПОУ: 25724681

Дата державної реєстрації: 29 липня 1999 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: КС № 339 від 02.07.2004 р.

Ліцензія Держфінпослуг: АВ № 534952 від 23.12.2010 р.

Керівник: Коваленко Катерина Володимирівна

Головний бухгалтер: Біленко Ольга Василівна

Адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Комсомольська, 22

Тел.: (056) 744-75-19

Факс: (056) 744-75-19

Електронна пошта: kssocium@mail.ru

Сайт: www.socium.dp.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: ТОВ «Дніпровський аудиторський союз»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): №4180 від 06.08.2008 р. до 06.08.2013 р.

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Держфінпослуг): серія АБ №000800 від 06.10.2008 р. до 06.08.2013 р.

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	-	11
первісна вартість	011	-	13
накопичена амортизація	012	(-)	(2)
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	12	22
первісна вартість	031	30	53
знос	032	(18)	(31)
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	12	33
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	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1 705	6 014
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	101	1 245
у т.ч. в касі	231	96	549
в іноземній валюті	240	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	1 806	7 259
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
БАЛАНС	280	1 818	7 292
ПАСИВ	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	-	-
Пайовий капітал	310	463	534
Додатковий вкладений капітал	320	39	246
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	485	891
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	825	530
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	-	-
Усього за розділом I	380	1 812	2 201
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Сума страхових резервів	415	-	-
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	-	-
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	3 107
Усього за розділом III	480	-	3 107
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	3	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	1	-
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	3
з оплати праці	580	-	6
з учасниками	590	2	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	1 975
Усього за розділом IV	620	6	1 984
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	1 818	7 292

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2011 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Податок на додану вартість	015	-	-
Акцизний збір	020	-	-
Інші податки, збори та обов'язкові платежі, вирахувані з доходу	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	-	-
Загальновиробничі витрати	045	-	-
Валовий:			
прибуток	050	-	-
збиток	055	-	-
Інші операційні доходи	060	3 124	1 962
у т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(1 582)	(592)
Витрати на збут	080	-	-
Інші операційні витрати	090	(672)	(19)
у т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	870	1 351
збиток	105	-	-
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(892)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	-	1 351
збиток	175	(22)	-
у т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	-	(10)
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	-	1 341
збиток	195	(22)	-
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Чистий:			
прибуток	220	-	1 341
збиток	225	(22)	-
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-
II. Елементи операційних витрат			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	20	20
Витрати на оплату праці	240	80	25
Відрахування на соціальні заходи	250	30	9
Амортизація	260	15	11
Інші операційні витрати	270	2 381	540
Разом	280	2 526	605
III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2011 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	-	-
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	1	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	572	4 293
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(1 418)	(321)
Авансів	095	(15)	(20)
Повернення авансів	100	-	-
Працівникам	105	(63)	(19)
Витрат на відрядження	110	(1)	(2)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(-)	(12)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(30)	(10)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(43)	(-)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(592)	(2 826)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(1 589)	1 083
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(1 589)	1 083
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	38
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(30)	(9)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(30)	29
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	(30)	29
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	1 111	-
Отримані позики	320	11 752	-
Інші надходження	330	2 623	1 518
Погашення позик	340	(10 955)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(1 768)	(2 552)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	2 763	(1 034)
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	2 763	(1 034)
Чистий рух коштів за звітний період	400	1 144	78
Залишок коштів на початок року	410	101	23
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	1 245	101

Кредитна спілка «Соціум»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	-	463	39	-	485	825	-	-	1 812
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	-	463	39	-	485	825	-	-	1 812
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Використання дооцінки необоротних активів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	273	(273)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	689	289	-	133	-	-	-	1 111
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	(618)	(82)	-	-	-	-	-	(700)
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	71	207	-	406	(295)	-	-	389
Залишок на кінець року	300	-	534	246	-	891	530	-	-	2 201

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2011 р.

Форма N 5 Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	13	-	-	-	-	2	-	-	-	13	2
Разом	080	-	-	13	-	-	-	-	2	-	-	-	13	2
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує

обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

Із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

Із рядка 080 графа 15

цільових асигнувань

(084) _____

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	21	10	14	-	-	-	-	7	-	-	-	35	17	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	2	1	6	-	-	-	-	3	-	-	-	8	4	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	7	7	3	-	-	-	-	3	-	-	-	10	10	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	30	18	23	-	-	-	-	13	-	-	-	53	31	-	-	-	-

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	20	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	3	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	13	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	36	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	36

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго-строкові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-

IV. Фінансові інвестиції (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго-строкові	поточні
1	2	3	4	5
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)	21386,2
	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)	-

Кредитна спілка «Соціум»

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. 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	3 124	672
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
B. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
V. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	892
G. 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) -%

З рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції гр.4 основної діяльності (633) -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	549
Поточний рахунок банку	650	678
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	5
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	13
Разом	690	1 245

Із рядка 070 гр.

4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення гарантійних зобов'язань	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	-	-	-	-	-	-

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920

граф 3

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) -

переданих у переробку (922) -

оформлених в заставу (923) -

переданих на комісію (924) -

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) -

3 рядка 275 графа

4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) -

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Запаси».

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	6 014	-	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості					
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами					

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Доход за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-

Кредитна спілка «Соціум»

XI. Будівельні контракти (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	15
Використано за рік - усього	1310	15
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	13
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	2
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

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	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат	
				дохід	витрати				прибуток +, збиток -	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 рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи - усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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) _____ -

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ****Керівництву та учасникам
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ»**

Повне найменування аудиторської компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ».

ТОВ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ» здійснює діяльність в галузі аудиту на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №4180, виданого згідно рішення Аудиторської палати України №193 від 06.08.2008р., свідоцтво чинне до 06 серпня 2013р.

ТОВ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ» внесено до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів відповідно до рішення Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку №1108 від 06.10.2008р. Реєстраційний номер Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів 874, серія АБ номер 000800, строк дії з 06.10.2008р. по 06.08.2013р.

Місцезнаходження аудиторської компанії:

49128, м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, буд. 16, к. 11.
Телефон: +38 056 788 30 87.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА:

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Скрыбін Микола Михайлович, що має сертифікат аудитора серії А № 005422, виданий рішенням Аудиторської палати України № 124 від 26 червня 2003 р. (на підставі рішення Аудиторської палати України №191/2 від 26 червня 2008р. дію чинності сертифікату продовжено до 26 червня 2013р.); свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 000393, видане 02.07.04 р. (на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №1105 від 11 вересня 2008р. строк дії свідоцтва продовжено до 26 червня 2013р.).

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 25724681.

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська область, м.Дніпропетровськ, ул.Комсомольська, буд.22

Дата державної реєстрації: 29.07.1999р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 12241200000026341, місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Дата внесення змін до установчих документів: зміни до Статуту шляхом викладення його в новій редакції, зареєстрованих виконкомом Дніпропетровської міської ради 08.06.2011 р., номер запису 12241050014026341.

Основні види діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: 5.

Банківські реквізити:

- р/р 26508057000053 в ПАТ КБ «Приватбанк», МФО 305299;

- р/р 26504001013105 в Філії ПАТ АБ «Укоопспілка», МФО 306566,

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

- ліцензія №534952 серія АВ, вид діяльності: надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки), рішення про видачу ліцензії від 23.12.2010р. № 3758-Л, строк дії ліцензії з 30.12.2010р. по 30.12.2013р.

КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи. Свідоцтво видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 02.07.2004р. №1277, реєстраційний номер 14100556, серія та номер свідоцтва КС № 339, дата видачі 02.07.2004р., код фінансової установи 14.

КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ» має один відокремлений підрозділ. Назва відокремленого підрозділу «Запорізьке відділення Кредитної спілки «Соціум», місцезнаходження: 69032, м.Запоріжжя, вул.Радянської України, буд.47/7.

**ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ
НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудиторська перевірка проведена на підставі договору на здійснення аудиторських послуг № 16/01-12-СЦ від 16 січня 2012 року.

Перевірка охоплює діяльність кредитної спілки за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

Перевірка проводилась у період з 16 січня 2012р. по 23 квітня 2012 р.

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ», що додається, яка включає фінансові звіти за формами: №1 Баланс станом на 31.12.2011р., №2 Звіт про фінансові результати за 2011 рік, №3 Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік, №4 Звіт про власний капітал за 2011 рік, №5 Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік. Перевірено стислий виклад суттєвих облікових політик.

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ
ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ:**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА:

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку 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. При проведенні аудиту також дотримані вимоги Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. №5202, із змінами та доповненнями внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006р. №6314.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Фінансова звітність є звітністю загального призначення, складена на управлінським персоналом замовника відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Дана концептуальна основа фінансової звітності є прийнятною.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ:

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та рух власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Дата аудиторського висновку: 23 квітня 2012 року.

Аудитор

сертифікат аудитора серії А № 005422

М.М. Скрыбін

49128, м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, буд. 16, к. 11.

Кредитна спілка «Соціум»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ, ЩО ПОДАЄТЬСЯ ДО ДЕРЖАВНОЇ КОМІСІЇ З РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ

Керівництву та учасникам КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ»

Повне найменування аудиторської компанії: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ».

ТОВ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ» здійснює діяльність в галузі аудиту на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №4180, виданого згідно рішення Аудиторської палати України №193 від 06.08.2008р., свідоцтво чинне до 06 серпня 2013р.

ТОВ «ДНІПРОВСЬКИЙ АУДИТОРСЬКИЙ СОЮЗ» внесено до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів відповідно до рішення Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку №1108 від 06.10.2008р. Реєстраційний номер Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів 874, серія АБ номер 000800, строк дії з 06.10.2008р. по 06.08.2013р.

Місцезнаходження аудиторської компанії:

49128, м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, буд. 16, к. 11.
Телефон: +38 056 788 30 87.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА:

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Скрябін Микола Миколайович, що має сертифікат аудитора серії А № 005422, виданий рішенням Аудиторської палати України № 124 від 26 червня 2003 р. (на підставі рішення Аудиторської палати України №191/2 від 26 червня 2008р. дію чинності сертифікату продовжено до 26 червня 2013р.); свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії А № 000393, видане 02.07.04 р. (на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №1105 від 11 вересня 2008р. строк дії свідоцтва продовжено до 26 червня 2013р.).

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 25724681.

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, ул. Комсомольська, буд.22

Дата державної реєстрації: 29.07.1999р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 12241200000026341, місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Дата внесення змін до установчих документів: зміни до Статуту шляхом викладення його в новій редакції, зареєстрованих виконкомом Дніпропетровської міської ради 08.06.2011 р., номер запису 12241050014026341.

Основні види діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: 5.

Банківські реквізити:

- р/р 26508057000053 в ПАТ КБ «Приватбанк», МФО 305299;
- р/р 26504001013105 в Філії ПАТ АБ «Укоопспілка», МФО 306566,

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

- ліцензія №534952 серія АВ, вид діяльності: надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки), рішення про видачу ліцензії від 23.12.2010р. № 3758-Л, строк дії ліцензії з 30.12.2010р. по 30.12.2013р.

КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи. Свідоцтво видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 02.07.2004р. №1277, реєстраційний номер 14100556, серія та номер свідоцтва КС № 339, дата видачі 02.07.2004р., код фінансової установи 14.

КРЕДИТНА СПІЛКА «СОЦІУМ» має один відокремлений підрозділ. Назва відокремленого підрозділа «Запорізьке відділення Кредитної спілки «Соціум», місцезнаходження: 69032, м.Запоріжжя, вул.Радянської України, буд.47/7.

ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка проведена на підставі договору на здійснення аудиторських послуг № 16/01-12-СЦ від 16 січня 2012 року.

Перевірка охоплює діяльність кредитної спілки за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

Перевірка проводилась у період з 16 січня 2012р. по 23 квітня 2012р.

Ми провели аудит річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ», що додаються, що включають:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7), представлених в обсязі, передбаченому Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженом розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р. №177.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ:

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА:

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. При проведенні аудиту також дотримані вимоги Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. №5202, із змінами та доповненнями внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006р. №6314.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Фінансова звітність є звітністю загального призначення, складена на управлінським персоналом замовника відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Дана концептуальна основа фінансової звітності є прийнятною.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ:

На нашу думку, *кожна складова частина річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОЦІУМ» за 2011 рік, складена в суттєвих аспектах відповідно вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р. №177, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються, справедливо та достовірно відображає інформацію про КРЕДИТНУ СПІЛКУ «СОЦІУМ».*

Дата аудиторського висновку: 23 квітня 2012 року.

АудиторМ.М. Скрябін
сертифікат аудитора серії А № 005422

49128, м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, буд. 16, к. 11.