

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
незалежної аудиторської фірми
"АУДИТ - СЕРВІС ІНК"
про фінансову звітність та річні звітні дані
кредитної спілки „Надія”

м. Івано-Франківськ
р.

26 січня 2012

Правлінню Кредитної спілки „Надія”

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів кредитної спілки „Надія” (далі – КС), що включають Баланс станом на 31 грудня 2011 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності та важливі аспекти облікової політики.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти 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 задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Вибір 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 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 також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

На нашу думку фінансові звіти представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки „Надія” станом на 31 грудня 2011 року, та фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

Висновок щодо вимог Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг
України

Основні відомості про аудиторську фірму

- ❖ Аудиторська фірма товариство з обмеженою відповідальністю „Аудит-сервіс ІНК”

- ❖ Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 4 листопада 2010р. № 221/3.
- ❖ *Аудитори, що здійснювали аудиторську перевірку:*
 - Орлова В.К.: сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ від 11.10.2007р. №183/7 чинний до 23.12.2012р.; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Серія А №000235 продовжене розпорядженням Держфінпослуг від 10.04.2008р. №498, діє до 23.12.2012р.
 - Вінтоняк Є.Д.: сертифікат А 002553 продовжений рішенням АПУ від 21.05.2009р. №202/2 чинний до 29.06.2014р.; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Серія А №001771 видане відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 27.01.2011 р. № 48, діє до 29.06.2014р.
- ❖ *Місцезнаходження:* 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого, буд.34, оф.1
- ❖ *Телефон:* (0342) 75-05-01,
- ❖ *Електронна пошта:* audiif@ukrpost.ua.

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка „Надія”
Код ЄДРПОУ	25596169
Місцезнаходження	78000, Івано-Франківська обл., м. Тлумач, вул. Шевченка, 10 кв.2
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А00 ,№553489
Дата державної реєстрації, номер реєстрації	30.03.2004 р., № 11171050002000133
Дати реєстрації змін до установчих документів	26.10.2006 р. 03.06.2010 р.
Основні види діяльності за КВЕД	65.22.0 Надання кредитів
Чисельність працівників	7
Банківські реквізити	р/р 26504300354, Івано-Франківське обласне управління "Ощадбанк", МФО 336503
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензії ДКРРФПУ на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) кредитної спілки на депозитні рахунки Серія АВ, №534873 від 29.06.2010 р., (рішення про видачу ліцензії від 21.06.2010 р. №1577-Л) Термін дії ліцензії: 24.06.2010-24.06.2013рр.
Наявність відокремлених підрозділів (філій, відділень) кредитної спілки	Відсутні

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір на виконання аудиторських послуг від 23 січня 2012 р. № 37.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня по 31 грудня 2011р.

Аудит проведено в період з 23 по 26 січня 2012 р.

При проведенні аудиту використовувались :

1. Статут.
2. Свідоцтво про державну реєстрацію серії Серія А00, №553489 від 30.03.2004 р.,
3. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від серії КС № 57 від 30.03.2004р., реєстраційний номер 14100099, код фінансової установи 14.
4. Головна книга за 2011 р.
5. Фінансова звітність за 2011р.
6. Звітні дані КС до Держфінпослуг за 2011р.

Аудитори перевіряли інформацію, наведену в:

- Балансі на 31.12.2011р.;
- Звіті про фінансові результати за 2011 р.;

- Звіті про рух грошових коштів за 2011 р.;
- Звіті про власний капітал за 2011 р.;
- Примітках до річної фінансової звітності за 2011 рік.

А також перевірялись звітні дані КС, які включають:

- дані про фінансову діяльність КС за 2011 рік;
- дані про склад активів та пасивів КС станом на 31.12. 2011 р.;
- дані про доходи та витрати КС за 2011 рік;
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів КС за 2011 рік;
- дані про кредитну діяльність КС за 2011 рік;
- дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2011 рік.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема 700 "Аудиторський висновок про фінансову звітність", 701 "Модифікація висновку незалежного аудитора", 3000 „Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації”. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001р. №2664-III;
- Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996–XIV;
- Закону України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001р. №2908-III (зі змінами);
- "Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України", затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. №292;
- "Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7;
- "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України", затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177;
- "Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою", затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003р. №171;
- "Положення про Державний реєстр фінансових установ", затвердженого розпорядженням ДКРРФПУ від 28.08.2003р. №41 (далі Положення про реєстр);
- інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Держфінпослуг щодо вимог Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” від 28.11.2002 р. №249-IV.

Стан бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. за № 996–XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій і з врахуванням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в КС „Надія” забезпечив своєчасне складання та подання до відповідних інстанцій фінансової, податкової та статистичної звітності.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності установи.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Кредитної спілки даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу.

Облік основних засобів.

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог П(с)БО 7 “Основні засоби”.

В фінансовій звітності відображені основні засоби:

- які контролюються КС;
- вартість яких визначена по історичній собівартості придбання;
- які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності КС протягом терміну корисного використання, що перевищує календарний рік.

Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку основних засобів.

В примітці II “Основні засоби” КС достовірно розкрито інформацію щодо класифікації основних засобів і їх руху протягом 2011 року.

Облік нематеріальних активів.

Нематеріальні активи у КС відсутні.

Облік незавершеного будівництва

Незавершеного будівництва у КС немає.

Облік фінансових інвестицій

Інші довгострокові фінансові інвестиції оцінені і відображені в бухгалтерському обліку за собівартістю, що відповідає чинному законодавству та П(с)БО 12 “Фінансові інвестиції”.

Станом на 31.12.2011 р. в КС обліковуються інші довгострокові фінансові інвестиції в розмірі 38 тис. грн.

В примітці IV “Фінансові інвестиції” достовірно розкрито інформацію про придбання фінансових інвестицій Товариства і їх залишок на 31.12.2011 р. в розрізі видів фінансових інвестицій.

Облік витрат.

Склад витрат, їх визнання та порядок розподілу відповідають вимогам П(с)БО № 16 “Витрати”.

За звітний період витрати Спілки склали 1268 тис. грн. Дані про витрати наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Витрати КС „Надія”

<i>Найменування витрат</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Адміністративні витрати	651
Інші операційні витрати	128
Інші витрати	10
Фінансові витрати	479
Податок на прибуток	-
Разом:	1268

Облік грошових коштів.

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій за 2011 р. у Кредитній спілці відповідає вимогам “Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”, затверджене постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. №637

Ведення та документальне оформлення кредитною спілкою операцій по розрахунковому та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р.№22.

В примітці VI "Грошові кошти" достовірно розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів КС станом на 31.12.2011 р. за місцем їх знаходження.

Облік дебіторської заборгованості.

Визнання та облік дебіторської заборгованості проводиться відповідно до П(с)БО 10 "Дебіторська заборгованість". Довгострокова дебіторська заборгованість відображена в балансі за теперішньою вартістю, виходячи з умови, що проценти на суму погашення нараховуються в однаковому розмірі.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів створений в сумі 322тис.грн. Інша поточна заборгованість оцінена і включена до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

В примітці VII "Забезпечення і резерви" наведено інформацію про нарахування та використання резерву сумнівних боргів у 2011 році.

В примітці IX "Дебіторська заборгованість" розкрито інформацію щодо іншої поточної заборгованості за строками непогашення станом на 31.12.2011 р.

Облік зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до П(с)БО 11 "Зобов'язання".

Загальна сума зобов'язань КС становить 2683 тис. грн., в т.ч.:

- інші довгострокові зобов'язання – 33 тис. грн.;
- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями - 527 тис.грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками – 1 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 2122 тис. грн.

Інші довгострокові зобов'язання, відображені в балансі за їх теперішньою вартістю, яка визначена на підставі очікуваної суми майбутніх платежів, в залежності від умов нарахування відсотків.

Розрахунки з оплати праці працівникам ведуться на рахунку 661 "Розрахунки з оплати праці". Заробітна плата нараховується згідно табеля робочого часу. Вибірково перевірено нарахування та утримання від зарплати податку з доходів фізичних осіб, обов'язкових відрахувань органам пенсійного та соціального страхування, порушень не виявлено.

За результатами перевірки аудитори підтверджують реальність розміру зобов'язань КС за звітний період.

Облік власного капіталу.

Облік капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Структура капіталу на 31.12.2011 р. відображена в табл. 2.

Таблиця 2. Структура капіталу КС „Надія”

Найменування	Сума, тис. грн.
Капітал разом	1427
Пайовий капітал	42
Додатковий вкладений капітал	91
Резервний капітал	1072
Нерозподілений прибуток	222

За результатами господарської діяльності у 2011 р. КС отримано чистий прибуток у сумі 386тис. грн. Сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2011 р. – 222 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами.

Облік резервів.

Резервний фонд сформовано в сумі 1072 тис. грн.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Облік доходів і фінансових результатів.

Визначення виручки та фінансових результатів діяльності проводилось Спілкою у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку та звітності.

Загальний висновок

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що надана інформація свідчать про те, що:

- фактична діяльність кредитної спілки відповідає статуту КС та законодавству України;
- відокремлених структурних підрозділів кредитна спілка не має;
- діяльність кредитної спілки відповідає вимогам внутрішніх положень;
- укладені договори з членами кредитної спілки та іншими особами відповідають вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та положенням, розробленим кредитною спілкою,
- аудиторами перевірено дотримання кредитною спілкою членства в КС. Порушень не виявлено.
- прийнята система бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає законодавчим та нормативним актам.

Фінансова звітність Кредитної спілки складена на основі дійсних облікових даних і в цілому достовірно відображає фактичний фінансовий стан на 31.12.2011 р. за результатами операцій з 01.01 по 31.12.2011 р.

Фінансова звітність та річні звітні дані кредитної спілки „Надія” відображають правдиву і неупереджену по всіх суттєвих аспектах картину фінансового положення КС станом на 31.12.2011 р., а також результатів її діяльності та руху грошових потоків за 2011 рік у відповідності до законодавчих і нормативних актів в Україні, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг, методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку, порядку складання та подання фінансової звітності та аудиту.

Директор по аудиту

(сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ

від 11.10.2007р. №183/7

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,

які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

Серія А №000235 продовжене розпорядженням

Держфінпослуг від 10.04.2008 р. №498)

В.К.Орлова

Аудитор

(сертифікат А 002553 продовжений рішенням АПУ

від 21.05.2009р. №202/2

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,

які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

Серія А №001771 видане відповідно до розпорядження

Держфінпослуг від 27.01.2011 р. № 48)

Є.Д.Вінтоняк