

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5, код 33539238, тел./факс (0352) 511941
р/р 26004000110621 в Філії Укресімбанку в м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність і звітні дані Кредитної спілки
«Довіра» за 2011 рік

Адресат: Керівництво, Загальні збори КС «Довіра».

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит";
- Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3620 від 30 червня 2005 року;
- Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

| | |
|---|--|
| Прізвище, ім'я, по-батькові | Салюк Богдан Євгенійович |
| Номер, серія сертифіката аудитора | серія А № 004506 |
| Дата видачі сертифіката | 26 січня 2001 року |
| Термін дії сертифіката | до 26 січня 2015 року |
| Номер, серія свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | серія А № 000012 |
| Дата видачі свідоцтва | 18 травня 2004 року |
| Термін дії свідоцтва | до 26 січня 2015 року |
| Телефон аудитора | (0352) 511941 |
| Адреса аудитора | 46006, м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5 |
| Електронна адреса | office@zahidaudit.te.ua |

- Місцезнаходження аудиторської фірми: 46006, м. Тернопіль, вул. Кн. Острозького, 29/5;
- тел. (факс) 0352 51-19-41;
- електронна адреса: office@zahidaudit.te.ua.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва: Кредитна спілка «Довіра».

Код за ЄДРПОУ: 26310330.

Місцезнаходження: 48600, Тернопільська обл., м. Заліщики, вул. В. Стефаніка, 4.

Дата державної реєстрації: 22.06.1998 р.

Дата внесення змін до установчих документів: 11.04.2009 року; 05.05.2001 року шляхом викладу Статуту в новій редакції.

Основні види діяльності: 65.22.0 Надання кредитів.

Чисельність працівників: 6.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 26504055100005 в Тернопільській філії «Приватбанк», МФО 338378.

Ліцензії на здійснення діяльності:

| | | |
|-----------------|---|--|
| Вид діяльності: | Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | Діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки |
|-----------------|---|--|

| | | |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Номер, серія ліцензії | Серія АВ № 534897 | Серія АВ № 346871 |
| Рішення про видачу ліцензії | № 1983-А від 26.07.2010 р. | № 255-АК від 26.02.2008 р. |
| Дата видачі | 04.08.2010 р. | 03.03.2008 р. |
| Термін дії | 3 07.08.2010 по 06.08.2013 р. | 3 28.02.2008 р. по 28.02.2011 р. |

Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки: відокремлені підрозділи відсутні.

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

- договір № 73 від "15" грудня 2011 р.;
- аудиторською перевіркою охоплено період з «01» січня 2011 р. по «31» грудня 2011 р.
- аудиторська перевірка проводилась з "07" по "12" березня 2012 року в бухгалтерії КС «Довіра».

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та звітних даних КС «Довіра», що включають:

- Баланс станом на 31.12.2011 року;
- Звіт про фінансові результати за 2011 рік
- Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
- Звіт про власний капітал за 2011 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік;
- Звітні дані, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за 2011 рік.

Відповідальність управлінського персоналу кредитної спілки та аудитора:

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства покладається на управлінський персонал кредитної спілки. 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, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор відповідає за достовірність і повноту аудиторського висновку про фінансову звітність кредитної спілки.

Опис обсягу аудиторської перевірки:

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до вимог Законів України „Про кредитні спілки” № 2908-III від 20.12.2001 року, „Про аудиторську діяльність” N 3125-XII від 22 квітня 1993 року (в редакції Закону України від 14.09.2006 р. № 140-V), „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р., Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 року № 5202 (в редакції розпорядження ДКРРФП України від 12.10.2006 року № 6314), погоджено рішенням Аудиторської палати України від 28 вересня 2006 р. № 166.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо

ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що використовується, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки в цьому "Висновку (звіті) незалежного аудитора".

Висновок аудитора щодо фінансової звітності кредитної спілки

1. Баланс

Баланс КС «Довіра» станом на 31 грудня 2011 року складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 "Баланс".

Валюта (підсумок) балансу на кінець 2011 року складає 1518 тис. грн.

В балансі станом на 31.12.2011 року відображені наступні активи:

- залишкова вартість нематеріальних активів – 1 тис. грн.

Облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до П(С)БО 8 "Нематеріальні активи". Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу;

- залишкова вартість основних засобів – 19 тис. грн.

Визнання та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до П(С)БО 7 "Основні засоби". Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу;

- довгострокові фінансові інвестиції – 7 тис. грн.,

- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 275 тис. грн.

- інша поточна дебіторська заборгованість – 956 тис. грн.

Визнання і оцінка реальності дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до П(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість". Інша поточна дебіторська заборгованість включена до підсумку балансу за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

- грошові кошти – 257 тис. грн.;

- інші оборотні активи – 3 тис. грн.

Загальна сума активів – 1518 тис. грн.

В балансі станом на 31.12.2011 року відображені наступні пасиви:

- пайовий капітал – 7 тис. грн.

Формування пайового капіталу кредитної спілки здійснювалося у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту;

- резервний капітал – 213 тис. грн.

Резервний капітал в 2011 році формувався за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та відрахування частини прибутку у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту;

- нерозподілений прибуток – 275 тис. грн.;

- довгострокові зобов'язання – 42 тис. грн.;

- поточні зобов'язання – 980 тис. грн.

При відображенні поточних та довгострокових зобов'язань в обліку кредитна спілка керувалася П(С)БО 11 "Зобов'язання";

- доходи майбутніх періодів – 1 тис. грн.

Загальна сума пасивів – 1518 тис. грн.

2. Звіт про фінансові результати

Звіт про фінансові результати КС «Довіра» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати".

Формування суми доходів проводилось у відповідності до П(С)БО 15 "Доходи". Дохід в бухгалтерському обліку відображався в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Загальна сума отриманих в 2011 році доходів складає 587 тис. грн.

Витрати в бухгалтерському обліку кредитної спілки формуються у відповідності до П(С)БО 16 «Витрати».

Загальна сума понесених кредитною спілкою в 2011 році витрат складає 557 тис. грн., в тому числі: матеріальні витрати – 8 тис. грн., витрати на оплату праці - 76 тис. грн., відрахування на соціальні заходи - 20 тис. грн., амортизація – 9 тис. грн., інші операційні витрати – 444 тис. грн.

В 2011 році кредитна спілка спрацювала з прибутком в сумі 30 тис. грн.

3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів КС «Довіра» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 "Звіт про рух грошових коштів".

Протягом 2011 року порівняно з 2010 роком, залишок коштів на кінець 2011 року зріс на 58 тис. грн.

4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал КС «Довіра» за 2011 рік складений у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 4 "Звіт про власний капітал".

Протягом 2011 року власний капітал кредитної спілки зріс на 33 тис. грн.

5. Примітки до фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності КС «Довіра» за 2011 рік складені у відповідності до наказу Міністерства фінансів України від 29 листопада 2000 р. N 302.

Аудиторська думка про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано при підготовці фінансових звітів, є Національні стандарти бухгалтерського обліку. Бухгалтерський баланс, валюта якого складає 1518 тис. грн., і інша звітність за 2011 рік складені у відповідності до облікових принципів, загальноприйнятих в Україні та представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Довіра» станом на 31.12.2011 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату.

Висновок аудитора щодо звітних даних кредитної спілки

Аудит спеціальної звітності

Спеціальна звітність, перевірена аудиторами, складається зі звітів, які подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, зокрема:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1);
- звітні дані фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
- звітні дані про склад активів і пасивів кредитної спілки (додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток 5);
- звітні дані кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Аудиторська думка про звітні дані

Концептуальною основою, яку використано при підготовці звітних даних кредитної спілки, є Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177, з наступними змінами і доповненнями. Враховуючи те, що в ході перевірки суттєвих помилок не виявлено, аудитори вважають за можливе підтвердити звітні дані КС «Довіра» за 2011 рік.

Опис фактичного стану справ у кредитній спілці

1. Облікова політика та методи її застосування

Організація і методологія бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності кредитної спілки в 2011 році здійснювалась відповідно до Закону України

«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року з наступними змінами, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Розпоряджень Держфінпослуг № 171 від 18.12.2003 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» та № 177 від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», з наступними змінами і доповненнями.

Облікова політика в кредитній спілці визначена наказом про облікову політику. Класифікація та оцінка активів у бухгалтерському обліку спілки відповідає діючим стандартам та нормативам.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складені на типових формах, затверджених Міністерством статистики України. Господарські операції у первинних документах відображаються згідно з нормативними актами про документи та документообірот у бухгалтерському обліку, затвердженими Міністерством Фінансів України. Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

Бухгалтерський облік ведеться у журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної програми АКС «Турбобаланс», господарські операції відображено своєчасно, в повному обсягу, аналітичний і синтетичний облік між собою тотожні, розбіжностей не виявлено.

2. Віднесення внесків членів кредитної спілки до капіталу чи зобов'язань кредитної спілки

Віднесення внесків членів кредитної спілки до капіталу чи зобов'язань кредитної спілки здійснено відповідно до Статуту, внутрішніх положень КС «Довіра», діючого законодавства та економічного змісту, порушень не виявлено. Вступні внески зараховані до резервного капіталу, обов'язкові пайові та додаткові пайові віднесені до пайового капіталу, внески на депозитні рахунки включені до зобов'язань кредитної спілки.

3. Розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки за касовим методом

Розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки за касовим методом, відображений в звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки склав 0 грн. Розмір нерозподіленого доходу визначений з дотриманням стандартів бухгалтерського обліку та Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177, з наступними змінами і доповненнями.

4. Дотримання графіка формування резервного капіталу кредитної спілки

Резервний капітал в 2011 році формувався за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та відрахування частини прибутку у відповідності до Положення про фінансове управління та Статуту. Залишок резервного капіталу на 31.12.2011 року рівний 212893,63 грн., що становить 15,7% від суми активів, зважених на ризик спілки.

Отже, КС «Довіра» сформувала необхідний резервний капітал.

5. Структура внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за терміном залучення

Станом на 31.12.2011 року кредитна спілка залучила наступні внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

- внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання – 206 грн.;
- внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців – 0 грн.;
- внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців – 746530 грн.;
- довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (більше 12 місяців) – 42300 грн.;

- довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (більше 12 місяців) зі строком погашення в поточному році – 144380 грн.

Загальна сума на депозитних рахунках – 933416 грн.

Внески (вклади) на депозитні рахунки залучалися у відповідності до належним чином укладених договорів з членами спілки, Статуту спілки та законодавства України.

6. Нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки проводилося у відповідності до укладених договорів з дотриманням законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та рішень Спостережної ради кредитної спілки.

В бухгалтерському обліку дані нарахування відображені належним чином з дотриманням діючих стандартів бухгалтерського обліку.

Загальна сума витрат, пов'язаних із залученням коштів на депозитні рахунки, склала 199596,33 грн.

7. Структура кредитів, наданих членам кредитної спілки за терміном погашення

Станом на 31.12.2011 року кредитна спілка надала членам кредитної спілки наступні кредити:

- з терміном погашення до 3 місяців – 7547,4 грн.;
- з терміном погашення з 3 до 12 місяців – 1122776,41 грн.
- з терміном погашення понад 12 місяців – 112508,81 грн.

Загальна сума наданих кредитів (залишок на 31.12.2011 р.) – 1242832,62 грн.

Кредити надані членам кредитної спілки у відповідності до належним чином укладених договорів з членами спілки, Статуту спілки та законодавства України.

8. Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки

Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки проводилося у відповідності до укладених договорів з дотриманням законодавства України, Статуту, внутрішніх положень та рішень Спостережної ради кредитної спілки.

В бухгалтерському обліку дані нарахування відображені належним чином з дотриманням діючих стандартів бухгалтерського обліку.

Загальна сума нарахованої плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки в 2011 році становить 551838,8 грн.

9. Оцінка заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів кредитної спілки

На кінець року кількість прострочених та неповернених кредитів складає 60 на суму 324440,89 грн., в тому числі:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно – 112043,33 грн.;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно – 12270 грн.;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно – 15466,94 грн.;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 12 місяців – 184660,62 грн.

Прострочені та неповернені кредити в кредитній спілці належним чином оцінені та класифіковані з дотриманням Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р.

№ 7, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за № 148/8747 із наступними змінами і доповненнями та Положення про фінансове управління КС «Довіра».

10. Метод та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становить:

- 1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості (0 грн.);
- 2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості (4294,5 грн.);
- 3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості (10826,86 грн.);
- 4) для неповернених та безнадійних кредитів - 100% залишку заборгованості (184660,62 грн.).

Загальна сума необхідного резерву 199781,98 грн., фактично сформовано – 288630,58 грн.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок КС «Довіра» сформований з дотриманням Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р. № 7, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 р. за № 148/8747 із наступними змінами і доповненнями та Положення про фінансове управління КС «Довіра»; сформований повністю із застосуванням методу, передбаченого діючим законодавством.

Дата надання аудиторського висновку:
13 березня 2012 року

Директор Аудиторської фірми «Західаудит»
сертифікат аудитора А № 004506
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки
фінансових установ серія А № 000012

Б.Є. Салюк

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження головного офісу):
46008, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.