

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Кредитної спілки «Оберіг»

за 2011 рік

*ЗАГАЛЬНИМ ЗБОРАМ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОБЕРІГ»,
ІНШИМ ОРГАНАМ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОБЕРІГ»,
ДЕРЖАВНІЙ КОМІСІЇ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ*

Вступ

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг» (далі - Кредитна спілка), що додається, яка складена за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку станом і за рік, що закінчився 31.12.2011 та перевірку спеціальної звітності Кредитної спілки за 2011 рік.

Предметом перевірки є:

фінансова звітність у складі:

- баланс Кредитної спілки (Форма №1) з валютою **23.447 тис. грн.**,
- звіт про фінансові результати за 2011 рік (Форма №2) з чистим прибутком **205 тис. грн.**;
- звіт про рух грошових коштів за 2011 рік (Форма №3);
- звіт про власний капітал за 2011 рік (Форма №4);
- примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік (Форма №5);

(далі - Фінансова звітність);

спеціальна звітність, передбачена Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг у складі:

- загальна інформація про кредитну спілку за 2011 рік (Додаток 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2011 рік (Додаток 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2011 рік (Додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2011 рік (Додаток 5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2011 рік (Додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2011 рік (Додаток 7).

(далі – Звітні дані)

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: **Приватне підприємство «Аудиторська компанія «Престиж»**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35169487

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів видане Аудиторською палатою України за № 4031, відповідно до рішення Аудиторської палати України №182/10 від 27.09.2007 року, свідоцтво чинне до 27.09.2012 року.

Місцезнаходження: Україна, 10008, м. Житомир, вул. 1-го Травня, буд. 22, кв. 2, телефон (0412) 44-66-36, 44-66-35. факс (0412) 43-89-16.

Інформація про аудиторів ПП «АК «Престиж», що брали участь у перевірці:

Ейсмонт Світлана Петрівна

- Сертифікат аудитора №004248 серія А, виданий за рішенням АПУ №91 від 15.06.2000 р. чинний до 15 червня 2014 року.
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - реєстраційний номер 001774, серія А №001774, дата видачі 03.02.2011 р., сток дії з 03.02.2011 р. по 15.06.2014 р.

Бондарєва Людмила Анатоліївна

- Сертифікат аудитора №005852 серія А, виданий за рішенням АПУ №143 від 17.01.2005 р. чинний до 17 січня 2015 року.
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - реєстраційний номер 001755, серія А №001755, дата видачі 16.12.2010 р., сток дії з 16.12.2010 р. по 17.01.2015 р.

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва: **Кредитна спілка «Оберіг»**

Скорочена назва: КС «Оберіг»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 26018121

Місцезнаходження: Україна, 11600, Житомирська область, м. Малин, вул. Грушевського, 42.

Відомості про державну реєстрацію:

Кредитна спілка «Оберіг» зареєстрована виконавчим комітетом Малинської міської Ради Житомирської області 30 липня 2001 року, номер первинної реєстрації – 294. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А00 №518683 від 22.07.2004 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР – 1 308 105 0003 000003.

Статут Кредитної спілки (чинна редакція) був затверджений рішенням загальних зборів членів КС «Оберіг» 14 травня 2011 року, протокол №10 та зареєстрований 30 травня 2011 року виконавчим комітетом Малинської міської Ради Житомирської області, номер запису 1 308 105 0024 000003.

Інформація про реєстрацію фінансової установи:

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС №411 видане 22.07.2004 року. Кредитну спілку «Оберіг» зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Рішення №1670 від 22.07.2004, реєстраційний номер 14100666, код фінансової установи 14.

Інформація про наявні ліцензії:

- Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №362523, рішення про видачу ліцензії №983-Л від 18.07.2007 року. Строк дії з 13.08.2007 по 13.08.2012 року.
- Ліцензія видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №399733, рішення про видачу ліцензії №1007-ЛК від 11.08.2008 року. Строк дії з 24.09.2008 по 24.09.2011 року.

Після закінчення строку дії ліцензії зазначені фінансові послуги Кредитною спілкою не надавались, на дату завершення аудиту ліцензія на вказаний вид діяльності суб'єктом господарювання не отримувалась.

Чисельність персоналу на 31.12.2011 року - 57 осіб.

Види економічної діяльності за кодами КВЕД (у відповідності до довідки №12-01-89 з ЄДРПОУ, виданої Головним управлінням статистики у Житомирській області 07.07.2006 р.):

- Надання кредитів (65.22.0)

Основні види діяльності Кредитної спілки «Оберіг» відповідно до Статуту:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Держфінпослуг. Та паї кооперативних банків, а також вносить внески до капіталу бюро кредитних історій;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено Держфінпослуг;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено Держфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Вищевказані види діяльності є виключними, провадження Кредитною спілкою іншої діяльності (крім передбаченої Статутом) не допускається.

Кредитна спілка «Оберіг» має 16 (шістнадцять) відокремлених підрозділів, які не є юридичними особами та діють під керівництвом органів управління Кредитної спілки, керуються Положеннями про відповідне відділення.

Кредитна спілка «Оберіг» - неприбуткова організація, узята на облік податкових органів 07.08.2001 за №165 згідно довідки за формою №4-ОПП від 11.08.2006 №5786.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 26506033025632 в Відділенні «Малинське» ПАТ ВТБ Банк МФО 321767.

Управління Кредитною спілкою у відповідності до статутних документів:

Вищий орган управління Кредитної спілки – загальні збори її членів;
спостережна рада;
ревізійна комісія;
кредитний комітет;
правління на чолі з головою правління

Загальні збори членів Кредитної спілки «Оберіг» (чергові) проводились 14 травня 2011 року. На яких, відповідно до порядку денного, затверджені звіти органів управління за 2010 рік, річний фінансовий звіт за 2010 рік, розглянуто бюджет Кредитної спілки на 2011 фінансовий рік, затверджено Статут у новій редакції, прийнято рішення про виключення з членів КС «Оберіг» 10712 осіб, внесено зміни до положень про: спостережну, правління, кредитний комітет, ревізійну комісію та затверджено їх в новій редакції, прийняті рішення з інших питань діяльності Кредитної спілки: надано дозвіл членам спостережної ради укладати цивільно – правові договори по наданню оплатних послуг КС «Оберіг», призначено незалежного аудитора (аудиторську фірму).

Відомості про умови договору

Аудит проведено відповідно до договору № 6/12 від 09.02.2012 року.

Перевірка проводилась в головному офісі, відділеннях Кредитної спілки «Оберіг», оформлення результатів – у офісі аудиторської компанії.

Період яким охоплено проведення аудиту: з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року.

Дата початку проведення аудиту «09» лютого 2012 р., дата закінчення «12» березня 2012 р.

Інформаційні та цифрові матеріали, що підлягали перевірці

Установчі, реєстраційні, дозвільні документи КС «Оберіг», Фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31.12.2011 р., Звітні дані за 2011 рік, головна книга за звітний рік, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, договори із членами Кредитної спілки, первинні документи, інша фінансова інформація.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал КС «Оберіг» несе відповідальність: за складання і достовірне подання цієї Фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України; за складання і

достовірне подання Звітних даних Кредитної спілки; та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Посадові особи КС «Оберіг» відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Голова правління: Пархоменко Олександр Петрович

Головний бухгалтер: Зубова Юлія Вікторівна

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо предмету перевірки: Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки, на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до МСА. 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.

Обсяг аудиту

Надання аудиторських послуг здійснено та висновок (звіт незалежного аудитора) складено у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА), зокрема МСА 700, 705, 706, 3000, Закону України "Про аудиторську діяльність" № 3125-ХІІ від 22.04.1993р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р.; Кодексу етики професійних бухгалтерів та інших чинних нормативних документів, що регулюють аудиторську практику та ведення бухгалтерського обліку, зокрема аудитори керувалися чинними нормативними документами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках. Враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.2005 р. №5202, в редакції від 12.10.2006 р., №6314.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів, щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності.

Відбір 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 Кредитної спілки «Оберіг».

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Нам було надано всю необхідну інформацію, відповідні пояснення керівництва, посадові особи Підприємства письмово підтвердили повноту наданої Фінансової звітності і проінформували нас про суттєві події після дати балансу.

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

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки (відповідно до МСА 705)

Обставини, що призвели до модифікації думки - обмеження обсягу роботи аудиторів. Аудитори нашої компанії не мали змоги отримати достатні та прийнятні аудиторські докази, тому що не спостерігали за інвентаризацією наявного майна та зобов'язань, яка проводилась Підприємством станом на 01.12.2011 року, оскільки ця дата передувала даті укладання договору на проведення аудиторської перевірки.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не являються всеохоплюючими для Фінансової звітності Кредитної спілки.

Суттєвих фактів невідповідного розкриття інформації національним П(С)БО та невірного використання управлінським персоналом припущення про безперервність не встановлено.

Думка аудитора щодо повного комплекту Фінансової звітності

Річна Фінансова звітність, яку ми перевірили, підготовлена відповідно до Національної концептуальної основи фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах майновий та фінансовий стан Кредитної спілки «Оберіг» на 31.12.2011 року, його результати діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Звітні дані Кредитної спілки «Оберіг» складені відповідно до нормативних вимог Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, відповідають реєстрам бухгалтерського обліку та достовірно і справедливо у всіх суттєвих аспектах відображають фінансово-господарську діяльність, склад активів та пасивів Кредитної спілки за рік, що скінчився 31.12.2011 року.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію наведену у наступному параграфі, який містить пояснення і примітки, де йдеться про невизначеність, пов'язану з результатами судового позову, поданого КС «Оберіг» проти Малинської міжрайонної державної податкової інспекції. Висловлюючи умовно – позитивну думку ми не брали до уваги це питання.

Дата аудиторського висновку: **«12» березня 2012 р.**

Генеральний директор, аудитор

ПП АК «Престиж»:

Ейсмонт С.П.

*(Сертифікат аудитора серія А
№004248 чинний до 15.06.2014 р.)*

Аудитор

Бондарева Людмила Анатоліївна

*(Сертифікат аудитора серії А № 005852
чинний до 17 січня 2015 року)*

Україна, м. Житомир

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено на 18 (вісімнадцяти) аркушах з додатками на 17 (сімнадцяти) аркушах, які є його невід'ємною частиною.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено у трьох примірниках, з яких перший і другий передано уповноваженій особі Кредитної спілки «Оберіг», третій примірник знаходиться у справах аудиторської компанії.