

**Приватне підприємство “Аудиторська фірма “Наталія Аксьонова –
Аудит”**

Свідоцтво про реєстрацію № 19349
від 04.08.03

Свідоцтво про внесення в Реєстр
аудиторських фірм та аудиторів,
що одноособово надають аудиторські
послуги №3241 від 25.09.03



Код ЄДРПОУ 32597681
п/р 2600818086 у ВАТ „СББ Банк”
МФО 300175
04128, м. Київ, вул. В. Блюхера, 10, кв. 6
тел.: (067) 440-17-67; (044) 400-26-07
E-mail: ks-audit@rambler.ru

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**За наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних
звітних даних Кредитної спілки „ДОВІРА” за 2011 рік.**

1. Голові Правління КС „ДОВІРА”

Приватне підприємство “Аудиторська фірма “Наталія Аксьонова – Аудит”, в якості незалежного аудитора провело аудит повного пакету фінансових звітів КС «ДОВІРА» за 2011 рік, що включає:

- **додаток №1** - Річна фінансова звітність кредитної спілки „ДОВІРА” смт. Новоайдар за 2011 рік, яка складається з:

- + Балансу
- + Звіту про фінансові результати
- + Звіту про рух грошових коштів
- + Звіту про власний капітал
- + Приміток до річної фінансової звітності

- **додаток №2** - Річні звітні дані кредитної спілки “ДОВІРА” смт. Новоайдар за 2011 рік, які складаються з:

- + Загальної інформації про Кредитну спілку
- + Звітних даних про фінансову діяльність Кредитної спілки
- + Звітних даних про склад активів та пасивів Кредитної спілки
- + Звітних даних про доходи та витрати Кредитної спілки
- + Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів
- + Звітних даних про кредитну діяльність Кредитної спілки
- + Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб

Відповідальність управлінського персоналу

Голова правління КС „ДОВІРА” несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації:

- у річній фінансовій звітності за 2011р. у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку зі змінами та доповненнями, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 (зі змінами та доповненнями)
- у річних звітних даних за 2011р. у відповідності до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 „Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” (зі змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються;

Відповідальність Голови правління охоплює розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансовій звітності та звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибору та застосування відповідної облікової політики та подання облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних КС „ДОВІРА” за 2011 рік на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України “Про аудиторську діяльність” із змінами та доповненнями, Міжнародними стандартами аудиту, що діють в Україні, з урахуванням 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 Держфінпослуг від 27.12.2005 №5202.

Ці професійні стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що річна фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності та звітних даних, що подаються в Держфінпослуг. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітних даних, з метою розробки аудиторських процедур які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю КС „ДОВІРА”. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності та звітних даних. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку фінансова звітність та звітні дані, наведені у додатках 1 та 2 до цього аудиторського висновку представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан кредитної спілки “ДОВІРА”, а також результат її діяльності, рух

власного капіталу, та рух грошових коштів згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Інші обов'язки відповідно до:

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 Держфінпослуг від 27.12.2005 №5202.

Основні відомості про аудитора

ПП «Аудиторська фірма «Наталія Аксьонова – Аудит»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3241, термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України №195/3 від 30 жовтня 2008р. до 30 жовтня 2013р.

Партнер з завдання - Аксьонова Наталія Валеріївна

Сертифікат аудитора №005390, серія А від 26.06.2003р., продовжений Рішенням аудиторської палати України №190/3 від 22 травня 2008р. до 26 червня 2013р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №000024, серія А від 24.05.2004р, строк дії свідоцтва продовжено розпорядженням Держфінпослуг від 11 вересня 2008р. №1099 до 26.06.2013 р.

Чисельність працівників аудиторської фірми, що безпосередньо задіяні в аудиторських перевірках – 4 особи.

Відомості про умови договору

Договір №1/11/11-2 від 01 листопада 2011р.

Аудиторська перевірка проводилась за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р.

Дата початку аудиту – 10 січня 2011р.

Дата закінчення аудиту - 1 березня 2012р.

Основні відомості про Кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25892726		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Довіра"		
Вид економічної діяльності за КВЕД	65.22.0	Надання кредитів	
Територія за КОАТУУ	4423155100		
Місцезнаходження	93500, Луганська обл., Новоайдарський р-н, смт. Новоайдар, вул. Пролетарська, 4		
Дата внесення змін до установчих документів	29.04.2011 Загальними зборами		
Дата державної реєстрації	18.07.2000р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	15.06.2004р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100354		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №260		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АВ № 319357	05.07.2007р.	з 03.07.2007р. до 03.07.2012 р.
Чисельність працівників на 31.12.2011р.	6		
Голова правління	Нікітенко Тетяна Миколаївна		

Головний бухгалтер		Скидан Емма Єгорівна	
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26500360360	304988	СФ АБ Укркомунбанк	Новоайдар

Основні види діяльності відповідно до Статутних документів

Кредитна спілка:

- а) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- б) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- г) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- д) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі - Держфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- е) 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 рішенням Держфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- є) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг;
- ж) виступає членом платіжних систем;
- з) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- і) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

В ході перевірки ми не знайшли доказів, які б вказували на наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Запроваджена форма бухгалтерського обліку фінансової установи адекватна особливостям та масштабам її діяльності, організаційної структури.

Організація бухгалтерського обліку відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

Прийнята облікова політика відповідає вимогам законодавства України про бухгалтерський облік та фінансову звітність та положенням (стандартам) бухгалтерського обліку України.

Заходи внутрішнього контролю, що запроваджені Правлінням адекватні.

Діяльність кредитної спілки відповідає законодавчим вимогам загалом.

Дані, що використані керівництвом кредитної спілки для розрахунку фінансових нормативів діяльності кредитної спілки відповідають даним бухгалтерського обліку.

Резерв покриття втрат від неповернених позичок сформований адекватно кредитним ризикам.

Ми не знайшли доказів, які б вказували на наявність прострочених зобов'язань по розрахунках з членами кредитної спілки.

Кредитна політика спілки, що проводиться керівництвом кредитної спілки – обережна.

Річні звітні дані КС “ДОВІРА”, складені на основі даних бухгалтерського обліку відповідно до „Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками”, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 №177 зі змінами та доповненнями по результатам операцій з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

Ми не знайшли доказів неадекватності розкриття керівництвом кредитної спілки в звітних даних та в фінансовій звітності інформації щодо стану кредитного портфелю та зобов'язань кредитної спілки.

Директор
ПП “АФ “НАКС-Аудит”



Аксьонова Наталія Валеріївна

Перше березня дві тисячі дванадцятого року
04128 м. Київ, вул. В. Близнюка 10 кв. 6