

АУДИТОР
Сенюк Зеновій Йосипович

90400, Україна, Закарпатська обл.
м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 22
тел./факс 436-37

роз.рах. 26001060220199, МФО 312378
Закарпатське РУ Приватбанку, м. Хуст
Ідентифікаційний номер 1701514577

Свідоцтво про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1886

Вих. № В-1/1

від 03 квітня 2012 року

Загальним зборам Виноградівської
Районної кредитної спілки “Едельвейс”
90300, м. Виноградів, вул. Шевченка, 60\2

Державній комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України
м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд. 3

НЕЗАЛЕЖНИЙ АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних
Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік

Розділ I. Загальні положення

1.1. Аудиторська перевірка звітності Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік, яка складається із Річної фінансової звітності кредитної спілки та Річних звітних даних, що підлягає офіційному оприлюдненню з метою підвищення рівня прозорості і відкритості, складена у відповідності із змінами до Методичних рекомендацій Держфінпослуг України.

1.2. Об'єктом здійсненого аудиту являється Річна фінансова звітність та Річні звітні дані Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік, що разом із Аудиторським висновком подається до Держфінпослуг України.

1.3. Річна звітність перевірена з використанням аудиторських процедур, відбір яких залежить від власних суджень аудитора з метою висловлення незалежної думки.

Метою аудиту річної звітності являється здійснення аудитором висновку про те, чи відповідає фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах інструкціям, які регламентують порядок підготовки і подання фінансових звітів до Держфінпослуг України.

1.4. Незалежний аудиторський висновок за наслідками проведення аудиту Річної фінансової звітності та Річних звітних даних Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік складено згідно з вимогами чинного законодавства України у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту 700 “Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення” і 720 “Інша інформація в документах, що містить перевірені фінансові звіти”.

Розділ II. Зміст Аудиторського висновку

2.1. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік включає такі елементи:

2.1.1. Незалежний аудиторський висновок за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки “Едельвейс” за 2011 рік.

2.1.2. Адресат: Виконавця 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 22, тел./факс (03142)436-37, моб. 068 225 74 28, 099.207.60.01.

2.1.3. Основні відомості про аудитора:

Аудитор **СЕНЮК Зеновій Йосипович**, Ідентифікаційний код 1701514577.

Сертифікат аудитора Серії А № 000209, виданий **СЕНЮК Зеновію Йосиповичу** рішенням Аудиторської палати України за № 119 від 30.01.2003 року, реєстраційний № 2055. Продовжено дію Сертифіката за рішенням АУП від 14.02.2008 року, реєстраційний № 187\2, чинний до 17.02.2013 року;

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане **СЕНЮК Зеновію Йосиповичу** розпорядженням Держфінпослуг України за № 564 від 17.07.2009 року, чинне до 17.02.2013 року.

2.1.4. Основні відомості про кредитну спілку:

а). Виноградівська районна Кредитна спілка “Едельвейс”.

б). Код ЄДРПОУ 25440065.

в). Місцезнаходження: 90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Шевченка, 60\2.

г). Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Виноградівської районної Кредитної спілки “Едельвейс” видане Виноградівською районною державною адміністрацією Закарпатської області від 20.01.1999 року, Серії АОО № 385975 за номером запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР - 1 310 120 0000 0000 75.

д). Основні види діяльності відповідно до статутних документів:

- приймає вступні, обов'язкові та інші внески від членів спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) від своїх членів спілки на депозитні рахунки і надає кредити своїм членам спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитні рахунки в установах банків;
- проводить благодійну діяльність за рахунок спеціальних коштів.

е). Чисельність працівників, по штату – 10;

– працюючих – 7.

є). Банківські реквізити: роз.л рах. 265093023, МФО 312345, АППБ “АВАЛЬ”, м. Виноградів.

ж). Ліцензія Виноградівської районної Кредитної спілки “Едельвейс” по наданню фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки) Серії АВ № 319220 з терміном дії до 12.04.2012 року, видана Рішенням № 429-л від 06.04.2007 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

з). Станом на 31 грудня 2011 року кредитна спілка “Едельвейс” відокремлених підрозділів (відділень, філій та представництв) немає.

2.1.5. Відомості про умови Договору на проведення аудиту:

а). Аудит здійснено згідно підписаного сторонами Договору № В-1\2012 від 16.01.2012 року.

б). Перевіркою охоплено період фінансової діяльності Спілки з 01.01. по 31.12. 2011 року.

в). Аудиторська перевірка розпочата з 12 січня і закінчена 03 квітня 2012 року.

2.1.6. Опис перевіреної інформації:

Я перевінив річну звітність Виноградівської районної кредитної спілки “Едельвейс”, яка включає в себе річну фінансову звітність кредитної спілки та річні звітні дані, що підлягають офіційному оприлюдненню з метою підвищення рівня прозорості і відкритості складену у відповідності до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року № 996–XIV (із змінами), Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з врахуванням змін до Методичних рекомендацій Держфінпослуг за рік що минув на зазначену дату.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Закону України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993 року № 3125–XII із змінами та доповненнями до нього і здійснена для отримання достатнього рівня впевненості в тому, що звітність не містить в собі суттєвих помилок і в достатній мірі відображає правдиві фінансові результати, яка включала вивчення (шляхом тестування) доказів, що підтверджують достовірність показників фінансової звітності Спілки шляхом оцінки впливу помилок, виявлених при перевірці фінансової звітності.

2.1.7. Відповідальність управлінського персоналу:

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку, достовірне складання і своєчасне подання звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу спілки визначена Посадовими інструкціями, якими описано функціональні обов'язки кожного працівника.

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.

Відповідальність аудитора:

Аудитор несе відповідальність за своєчасне надання Висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки, за винятком того, що аудитор не брав участі у проведенні інвентаризації.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансовий звіт за 2010 рік не містить суттєвих викривлень.

2.1.8. Аудиторський висновок складено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту 700 "Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення" і 720 "Інша інформація в документах, що містить перевірені фінансові звіти".

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До цих процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, що відображено в наступних розділах:

2.1.9. Перевірка **Річної фінансової звітності спілки**, яка була подана для проведення аудиту, здійснена у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту 700 "Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення". При перевірці було використано наступні документи:

- річна фінансова звітність за 2011 рік;
- статутні документи;
- головна книга за 2011 рік;
- реєстри аналітичного та синтетичного обліку;
- договори з членами кредитної спілки.

Даний розділ підготовлено у відповідності до вимог, які викладені в Методичних рекомендаціях щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Річна фінансова звітність кредитної спілки "Едельвейс" за 2011 рік відображена в наступних формах звітності:

- Форма – 1 - Баланс;
- Форма – 2 - Звіт про фінансові результати;
- Форма – 3 - Звіт про рух грошових коштів;
- Форма – 4 - Звіт про власний капітал;
- Форма – 5 - Примітки до річної фінансової звітності.

Перевіряючи цю звітність та пояснювальні примітки до неї, аудитор прийшов до висновку і вважає, що отримав достатні та відповідні докази для висловлення власної думки.

Бухгалтерський облік Спілки відповідає вимогам Статуту та внутрішнім Положенням. Принцип незмінності обліку у звітному році не порушено. **Грошові кошти** на розрахунковому рахунку обліковуються правильно.

За заявою керівництва кредитної спілки всі активи та зобов'язання, що наявні в спілці, відображено в реєстрах бухгалтерському обліку та звітності і від аудитора не приховано ніяких документів, які мають відношення до предмету аудиту.

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту при вивченні впевненості та дотриманні етики, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту, а також характеру робіт та інших притаманних аудиту обмежень, існує можливість ймовірність того, що навіть будь-які суттєві помилки можуть залишитися не віднайденими, за що аудитор не несе відповідальності.

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої являється, залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки і надання кредити своїм членам спілки.

Свідоцтво про реєстрацію кредитної спілки "Едельвейс" фінансовою установою видано Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України відповідно до Розпорядження Комісії № 75 від 19.02.2004 року, реєстраційний номер 14100018.

Вважаю, що мною отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення власної думки.

Аудиторський висновок Виноградівської районної кредитної спілки "Едельвейс" за 2011 рік.

Стор. 3

ВИСНОВОК

На думку аудитора, Річний фінансовий звіт достовірно відображає фінансовий стан Виноградівської районної кредитної спілки „Едельвейс” станом на 31 грудня 2011 року.

Фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, складені у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Бухгалтерський облік Кредитної спілки в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

2.1.10. Перевірка Річних звітних даних спілки за 2011 рік, які були подані для проведення аудиту, здійснена у відповідності до “Порядку складання та подання звітності” і виконана у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту 720 “Інша інформація в документах, що містить перевірені фінансові звіти”, які підготовлені для подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України згідно наступних Додатків:

Додаток 1 - Загальна інформація про кредитну спілку за 2011 рік;

Додаток 2 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2011 рік;

Додаток 3 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2011 рік;

Додаток 4 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2011 рік;

Додаток 5 - Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів за 2011 рік;

Додаток 6 - Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2011 рік;

Додаток 7 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2011 рік;

Показники **звітних даних** складені на підставі бухгалтерського обліку Спілки, ув'язані між собою і відповідають показникам **фінансової звітності**.

На думку аудитора кожна складова частина річних звітних даних відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 року № 177.

Опис фактичного стану справ у Спілці на думку аудитора:

Облікова політика за період, який перевірявся, здійснювалася згідно чинного законодавства України і на думку аудитора являється незмінною, яка визначена окремим Наказом по спілці.

Власний капітал спілки в Додатоку - 3 на кінець звітного періоду на думку аудитора відображено достовірно, який зформовано за рахунок:

в стр. 270, Пайовий капітал - **151 825-00** гривень.

в стр. 280, Резервний капітал - **919 436-48** гривень.

в стр. 290, Додатковий капітал - **256 953-80** гривень.

в стр. 310, Усього капітал - **1 328 242-28** гривень.

Дохід спілки (строка 300 Додатоку - 3) обліковано за методом накопичення і на думку аудитора розподілений в звітності достовірно.

Структура внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки відповідає встановленому порядку і за терміном залучення ділиться на:

- середньострокові, терміном до 12 місяців;

- довгострокові, терміном більше 12 місяців.

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки та відображення цих витрат в бухгалтерському обліку на думку аудитора відповідає умовам Договорів та встановленому порядку.

Додаткові пайові внески та внески (вклади) на депозитні рахунки, що належать органу управління Кредитної спілки (спостережної ради, правління, кредитного комітету, ревізійної комісії) на думку аудитора достовірно відображено в звітності згідно окремого розрахунку.

Структура кредитів, наданих членам Кредитної спілки на думку аудитора відповідає встановленому порядку і за терміном погашення ділиться на:

- середньострокові, до 1-го року;

- довгострокові, від 1-го року до 2-х років.

Нарахування плати за кредитами, що надані членам Кредитної спілки, здійснюється помісячно на підставі складених Договорів і на думку аудитора відповідають встановленому порядку.

Заборгованість за просроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів спілки на думку аудитора достовірно відображено в звітності.

Необхідний резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок зформовано на 100 % за рахунок власного прибутку і на думку аудитора достовірно відображені в звітності.

В ході здійснення аудиту більшу частину документів було перевірено суцільним методом, а інші з них – вибірково.

За заявою керівництва кредитної спілки всі активи та зобов'язання, що наявні в спілці, відображено в регістрах бухгалтерському обліку та звітності і від аудитора не приховано ніяких документів, які мають відношення до предмету аудиту.

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту надання впевненості та етики, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту, а також характеру робіт та інших притаманних аудиту обмежень, існує можливість і навіть ймовірність того, що будь-які суттєві помилки можуть залишитися не віднайденими, за що аудитор не несе відповідальності.

Проведена мною аудиторська перевірка дає обґрунтовану підставу для висловлення власної думки, щодо Звітних даних кредитної спілки „Едельвейс” за 2011 рік.

ВИСНОВОК

На думку аудитора кожна складова частина річних звітних даних відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 року № 177.

Показники звітних даних спілки ув'язані між собою і відповідають показникам, що відображені у фінансовій звітності і даним бухгалтерського обліку.

Облікова політика кредитної спілки „Едельвейс” у 2011 році була незмінною у відповідності до діючого наказу.

03 квітня 2012 року.

Сертифікований аудитор



Сенюк З.Й.

90400, Україна, Закарпатська область,
м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 22
тел./факс: (03142) 436-37
моб. 068 225 74 28, 099.207.60.01