

КЕРІВНИЦТВО КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ПРО РІЧНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ
ТА РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ, ЩО
ПОДАЮТЬСЯ ДО ДЕРЖФІНПОСЛУГ
КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ,
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ДОБРОБУТ”
СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2011 РОКУ**

Згідно Договору про надання аудиторських послуг № 667/01/12 від 30 березня 2012р. ми провели аудит річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ”, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року станом на 31 грудня 2011 року, що додається, яка включає баланс на 31.12.2011р., звіт про фінансові результати за 2011 рік, звіт про рух грошових коштів за 2011 рік та звіт про власний капітал за 2011 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік та річні звітні дані кредитної спілки “ДОБРОБУТ” за 2011р..

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Донбас Аудит Сервіс”

Зареєстрована Виконкомом Київської районної ради м. Донецька рішенням № 625/2 від 01.10.2001р.

Код за ЄДРПОУ – 31714676

Свідоцтво № 2738 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (дійсне до 29.09.2016р.), затверджене рішенням Аудиторської Палати України від 30.11.2001р. № 104, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2011 р. №239/3.

Свідоцтво серії АВ № 000001 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (дійсне до 29.09.2016р.), унесено до реєстру відповідно до рішення НКЦПФР від 12.01.2012 р. № 15.

Місцезнаходження: 83015, м. Донецьк, пр. Миру, 8

Тел./факс: (062) 337 56 57

Керівник – Марченко Юлія Володимирівна

Сертифікат аудитора серії А № 004736 (чинний до 22.06.2015р.), видано відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22.06.2001 р. №102, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2005 р. №149/2 та рішенням Аудиторської палати України від 29.04.2010 р. №214/3.

Свідоцтво серії А № 000042 від 24.05.2004р. про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Марченко Ю.В. (дійсне до 22.06.2015р.), унесено до реєстру відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 19.05.2004 р. № 648, строк дії свідоцтва подовжено розпорядженням Держфінпослуг від 24.06.2005р. № 4236, від 22.07.2010р. № 598.

2. Місце проведення аудиту та дата видачі висновку – м. Донецьк, пр. Миру, 8, ТОВ “Аудиторська фірма “Донбас Аудит Сервіс”, 09.04.2012р.

3. Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1. Основні відомості про кредитну спілку “ДОБРОБУТ”

№ з/п	Показники	Дані
1	Повна назва	Кредитна спілка “ДОБРОБУТ”
2	Код за ЄДРПОУ	23769772
3	Місцезнаходження	83055, Донецька обл., м.Донецьк, Ворошиловський район, просп.Театральний, буд.13
4	Дата реєстрації (перереєстрації)	zareєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради 30.03.2004 р. zareєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, рішення № 222 від 30.03.2004 р.
5	Дата внесення змін до установчих документів	Зміни zareєстровано 25.05.2011р. Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області, номер запису 1 266 105 0013 003169
6	Основні види діяльності	
6.1.	За Статутом	<ul style="list-style-type: none"> ▪ приймає вступні та обов’язкові пайові та інші внески від членів спілки; ▪ надає кредити членам спілки на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі; ▪ виступає поручителем виконання членом спілки зобов’язань перед третіми особами; ▪ надає кредити іншим кредитним спілкам та ін.
6.2.	КВЕД	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 65.22.0 – надання кредитів
7	Чисельність працівників	Станом на 31 грудня 2011 року загальна чисельність працівників становить 4 особи
8	Банківські реквізити	Кредитна спілка має 3 банківських рахунки: <ul style="list-style-type: none"> - поточний рахунок № 265051054980 у ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», МФО 334969; - поточний рахунок № 260441054980 у ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», МФО 334969; - поточний рахунок № 26505139198001 у ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ», МФО 334828.
9	Наявність відокремлених	Станом на 31.12.2011 р. кредитна спілка “ДОБРОБУТ” не має відокремлених підрозділів

	підрозділів	
10	Наявність ліцензій на здійснення діяльності	Детальна інформація щодо ліцензій (номери, серії, термін дії та ін.) наведена у п.7 аудиторського висновку “Проведення аудиту”

4. Відомості про умови договору на проведення аудиту

4.1. Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір № 667/01/12 на проведення аудиту укладено 30 березня 2012р.

Договір відповідає вимогам Міжнародного стандарту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг № 210 (МСА).

4.2. Період, яким охоплено проведення аудиту

Аудит проводився за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року.

4.3. Дата початку та дата закінчення аудиту – початок перевірки - 30.03.2012р., закінчення перевірки - 09.04.2012р.

5. Мета проведення аудиту – висловлення незалежної думки щодо достовірності в усіх суттєвих аспектах та відповідності вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішні положення суб'єкта господарювання) річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ”, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, станом на 31.12.2011 р. за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року.

6. Опис обсягу аудиторської перевірки.

Перевірка здійснювалась відповідно до вимог Закону України “Про аудиторську діяльність”, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), зокрема МСА 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, 705 “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”, МСА 800 “Особливі міркування – аудити фінансової звітності, сказаної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення”, МСА 3000 “Завдання з надання впевненості, що не аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації” та інші МСА (з урахуванням змін і доповнень, внесених у перелічені нормативні акти на дату складання висновку). Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річній фінансовій звітності та річних звітних даних кредитної спілки, а також оцінка відповідності застосованих принципів

обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Аудиторами проводилися процедури оцінки ризиків, тести заходів контролю, процедури по суті та інші.

При проведенні аудиту, аудитори керувались Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про кредитні спілки”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) (з урахуванням змін і доповнень, внесених у перелічені нормативні акти на дату складання висновку), Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затв. розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003р., Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затв. розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5202 від 27.12.05 р. (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006р. № 6314), з урахуванням змін і доповнень, внесених в перелічені нормативні акти на дату складання висновку. Були також використані інші законодавчі та нормативні акти, документи Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка надає обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

7. Проведення аудиту.

Аудитори перевірили фінансову звітність за період з 01 січня 2011р. по 31 грудня 2011р., яка показує фінансовий стан кредитної спілки за 2011 рік, а також звітні дані, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України кредитною спілкою за 2011 рік.

Ми не гарантуємо достовірність та повноту наданих документів, вивчених нами. Відповідальність за повноту та достовірність наданих документів та звітності несе керівництво кредитної спілки. В обов'язки аудиторів входило висловлювання думки щодо цих фінансових звітів та річних звітних даних на підставі аудиторської перевірки наданих документів.

У відповідності з діючими нормативами аудиторську перевірку було сплановано та проведено з метою одержання достатніх доказів того, що фінансовий звіт за перевіряємий період не містить суттєвих помилок.

Аудиторам було надано таку документацію:

- Статут Кредитної спілки “ДОБРОБУТ” (прийнято загальними зборами членів: Протокол № 6 від 20.02.2004р., зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України м.Київ від 30.03.2004р.);
- Зміни до Статуту кредитної спілки “ДОБРОБУТ” (зміни її невід’ємною частиною статуту кредитної спілки) (затверджено рішенням загальних зборів членів кредитної спілки “ДОБРОБУТ” протокол № 13 від 12.05.2011р., зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області від 25.05.2011р.);
- Довідка № 101-764 з Єдиного Державного Реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ), дата видачі довідки 19.10.2005р.;
- Свідоцтво про державну реєстрацію (перереєстрацію) кредитної спілки, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний № 14100111 від 30.03.2004р., рішення про державну реєстрацію (перереєстрацію) № 222 від 30.03.2004р.;
- Свідоцтво серія А00 № 303167 про державну реєстрацію юридичної особи;
- Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серія АВ № 319289 (дата видачі 10.05.2007р., строк дії з 15.05.2007р. по 15.05.2012р.) на право надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки);
- Наказ про облікову політику на 2011 рік № 1 від 04.01.2011р.;
- Наказ про інвентаризацію № 25 від 22.12.2011р.;
- Банківські документи та інші первинні документи (вибіркові спостереження) за 2011 рік;
- Журнали-ордера і Головна книга по рахункам бухгалтерського обліку за 2011 рік;
- Баланс на 31.12.2011р., звіт про фінансові результати за 2011 рік, звіт про рух грошових коштів за 2011 рік та звіт про власний капітал за 2011 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік;
- Звітні дані кредитної спілки за 2011 рік (Додаток 1-7).

Надана аудиторам інформація достатня для висновку.

8. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність та річні звітні дані кредитної спілки . Відповідальність аудитора.

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31 грудня 2011 року з метою висловлення незалежної думки щодо достовірності в усіх суттєвих аспектах та відповідності вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішні положення суб’єкта

господарювання) згідно з вимогами користувачів. Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме: П(С)БО України, Закон України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність”.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення умовно-позитивної думки щодо цієї річної фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо достовірності фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного надання даних, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки.

9. Висловлення думки про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України кредитною спілкою; висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних кредитної спілки Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затверженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03 р.

Під час проведення аудиту були надані річні звітні дані кредитної спілки за 2011 р. 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 за 2011 рік (додаток 4),
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення 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).

Аудитори зазначають, що кожна складова звітних даних кредитної спілки за 2011 рік відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03 р. із змінами та доповненнями, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Дані окремих додатків річних звітних даних кредитної спілки за 2011 рік порівняні між собою. Дані звітних даних кредитної спілки за 2011 рік відповідають даним річної фінансової звітності, складеної на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року станом на 31.12.2011р., з урахуванням особливостей визначення показників доходу, нерозподіленого доходу (збитку) та активів у звітних даних кредитної спілки.

10. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Одним із недоліків наданої фінансової звітності є недостатність обсягу інформації, яка обов'язково має розкриватися у фінансовій звітності. Так, фінансова звітність кредитної спілки „ДОБРОБУТ” не містить опису облікової політики, що застосовувалась, та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу товариства, як це передбачено П(С)БО № 1 „Загальні вимоги до фінансової звітності”.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності кредитної спілки „ДОБРОБУТ” виявлено не нарахування резерву відпусток. Оскільки це нарахування (або його відсутність) опосередковано впливає на розмір власного капіталу та є порушенням методології бухгалтерського обліку, аудитори вважають за доцільно надати умовно-позитивний аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

На думку аудиторів це викривлення в сукупності є суттєвим, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності кредитної спілки.

11. Висловлення умовно-позитивної думки щодо достовірності у всіх суттєвих аспектах та відповідності чинному законодавству річної фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31.12.2011 року

Ми провели аудиторську перевірку балансу кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31.12.2011 року, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до фінансової звітності за 2011 рік, а також річних звітних даних кредитної спілки за 2011 рік. Відповідальність за ці звіти несе управлінський персонал кредитної спілки. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансових звітів, є законодавство України, зокрема, Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, затвержені Мінфіном України.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фактичне виконання зобов’язань з формування фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо фактичного виконання управлінським персоналом кредитної спілки зобов’язань з формування фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки відповідно до вимог діючого законодавства України. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фактичного виконання зобов’язань з формування фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного надання даних, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, фінансові звіти кредитної спілки “ДОБРОБУТ” у складі балансу станом на 31.12.2011р., звіту про фінансові результати за 2011 рік, звіту про рух грошових коштів за 2011 рік та звіту про власний капітал за 2011 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2011 рік за винятком

впливу питання, про яке йдеться у параграфі 10 „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, складені достовірно в усіх суттєвих аспектах згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності (Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями) і відповідають вимогам законодавства України, розкривають інформацію та відображають фінансовий стан кредитної спілки, а також результат її діяльності, рух власного капіталу та грошових коштів згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності.

З урахуванням зазначеного в аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) зауваження, кожна складова звітних даних кредитної спілки за 2011 рік відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03 р. із змінами та доповненнями, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Дані окремих додатків річних звітних даних кредитної спілки за 2011 рік порівняні між собою. Дані звітних даних кредитної спілки за 2011 рік відповідають даним річної фінансової звітності, складеної на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року станом на 31.12.2011р., з урахуванням особливостей визначення показників доходу, нерозподіленого доходу (збитку) та активів у звітних даних кредитної спілки.

Директор ТОВ “Аудиторська фірма
“Донбас Аудит Сервіс”
незалежний аудитор

Ю.В. Марченко

9 квітня 2012р.

83015, м. Донецьк, пр. Миру, 8