

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
«Кредит ФОС» за 2011 рік

Адресат: Керівництво, Загальні збори КС «Кредит ФОС».

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	Собчук Василь Михайлович
Номер, серія сертифіката аудитора	серія А № 003872
Дата видачі сертифіката	25 червня 1999 року
Термін дії сертифіката	до 25 червня 2013 року
Номер, серія свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	серія А № 000017
Дата видачі свідоцтва	18 травня 2004 року
Термін дії свідоцтва	до 25 червня 2013 року
Телефон аудитора	(0352) 511941
Адреса аудитора	46008, м. Тернопіль, вул. Тарнавського, 23
Електронна адреса	svm_audit@ukr.net

- 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 «Кредит ФОС».

Код за ЄДРПОУ: 25694430.

Місцезнаходження: 46003, м. Тернопіль, вул. За Рудкою, 33.

Дата державної реєстрації: 02.04.1999 р.; перереєстрації: 13.05.2004 р. № рішення 557.

Дата внесення змін до установчих документів: 24 квітня 2007 року; 02 квітня 2009 року шляхом викладу статуту в новій редакції.

Основні види діяльності: 65.22.0 Надання кредитів.

Чисельність працівників: 12.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 2650901662748 в філії АТ «Укресімбанк» м. Тернопіль, МФО 338879.

Ліцензії на здійснення діяльності:

Вид діяльності:	Діяльність кредитної спілки по залученню внесків	Діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за
-----------------	--	--

	(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
Номер, серія ліцензії	Серія АВ № 534892	Серія АВ № 399763
Рішення про видачу ліцензії	№ 1819-Л від 13.07.2010 р.	№ 1107-ЛК від 26.08.2008 р.
Дата видачі	15.07.2010 р.	22.09.2008 р.
Термін дії	з 15.07.10 р. по 15.07.15 р.	з 28.08.08 р. по 28.08.11 р.

Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки: 3 відокремлених підрозділи.

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

- договір № 60 від "13" грудня 2011 р.;
- аудиторською перевіркою охоплено період з «01» січня 2011 р. по «31» грудня 2011 р.
- аудиторська перевірка проводилась з "10" по "16" лютого 2012 року в бухгалтерії КС «Кредит ФОС».

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та звітних даних КС «Кредит ФОС», 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".

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 5775 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 «Кредит ФОС» станом на 31.12.2011 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату.

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 «Кредит ФОС» за 2011 рік.

Дата надання аудиторського висновку:
16 лютого 2012 року

Аудитор, що проводив аудит:
сертифікат аудитора А № 003872
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки

фінансових установ серія А № 000017

В.М. Собчук

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.