

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та спеціальну звітність
кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року.

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Самопоміч», Керівництво.

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Самопоміч», що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2012 р., звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

| | |
|--|--------------------------|
| Прізвище, ім'я, по-батькові | Салюк Богдан Євгенійович |
| Сертифікат аудитора: | |
| Номер | 004506 |
| Серія | A |
| дата видачі | 29/01/2001 |
| термін дії до | 26/01/2015 |
| Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: | |
| реєстраційний номер | 000012 |
| Серія | A |
| Номер | 000046 |
| дата видачі | 18/05/2004 |
| строк дії до | 26/01/2015 |

Основні відомості про кредитну спілку:

| | |
|--|---|
| Повна назва | Кредитна спілка "Самопоміч" |
| Код за ЄДРПОУ | 25350037 |
| Місце знаходження за КОАТУУ | 6122010100 |
| | 48600, Україна, Тернопільська обл., м. Заліщики, вул. Степана Бандери, буд. 38, офіс 15 |
| Телефон (факс) | (03554) 2-30-80 |
| E-mail, WWW | samopomich@ukr.net |
| Види діяльності за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування |
| | 64.19 Інші види грошового посередництва |
| Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: | |
| серія | A00 |
| номер | 330907 |
| запис про включення до ЄДР | 1 649 105 0003 000067 |
| дата | 02/07/1998 |
| орган | Заліщицька районна державна адміністрація Тернопільської області |
| Дата внесення змін до установчих документів | 27.04.2012 р. шляхом викладу статуту в новій редакції |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: | |
| дата рішення | 08/04/2004 |
| номер рішення | 289 |
| реєстраційний номер | 14100121 |
| серія свідоцтва | КС |
| номер свідоцтва | 75 |
| код фінансової установи | 14 |
| орган | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України |
| Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки: | |
| дата видачі | 21/12/2011 |
| номер рішення | 3777-Л |
| дата рішення | 09/12/2011 |
| строк дії | 01/05/2012 – 01/05/2015 |
| Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки: | |
| дата видачі | 21/12/2011 |
| номер рішення | 3778-ЛК |
| дата рішення | 09/12/2011 |
| строк дії | 19/01/2012 – 19/01/2017 |
| орган | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України |
| Чисельність працюючих | 25 |
| Банківська установа (основний поточний рахунок) | № 26506012381500 в Філії ПАТ "УкрСибБанк" МФО 351005 |
| Кількість відокремлених підрозділів | 7 |

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 65 від 18 грудня 2012 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки «Самопоміч», що включають:

- фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України за 2012 рік у складі:
 - ♦ Баланс (Форма №1) станом на 31.12.2012 року;
 - ♦ Звіт про фінансові результати (Форма №2) за 2012 рік;
 - ♦ Звіт про рух грошових коштів (Форма №3) за 2012 рік;
 - ♦ Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2012 рік;
 - ♦ Примітки до річної фінансової звітності (Форма № 5) за 2012 рік.
- спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» та чинного законодавства України за 2012 рік у складі:
 - ♦ Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
 - ♦ Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
 - ♦ Звітні дані про склад активів та 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 про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
 - ♦ Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
 - ♦ Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного 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 думки щодо цієї фінансової та спеціальної звітності 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 та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової та спеціальної звітності.

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

Висловлення думки

Аудиторська думка щодо фінансової звітності кредитної спілки

На нашу думку, фінансова звітність кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Аудиторська думка щодо спеціальної звітності кредитної спілки

На нашу думку, спеціальна звітність кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» та чинного законодавства України.

Дата аудиторського висновку

25 січня 2013 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит», аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора Серія А № 004506 від 26/01/2001

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

Серія А №000012 від 18/05/2004