

Войцехівський Сергій Вікторович

аудитор

Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 001903

Сертифікат аудитора Серія А №003333

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) про річну фінансову звітність та спеціальну звітність кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство» за 2011 рік.

м. Хмельницький

17 січня 2012 р.

До загальних зборів кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство»

Мною, незалежним аудитором Войцехівським Сергієм Вікторовичем, проведено аудиторську перевірку фінансових звітів та спеціальної звітності кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство», на кінець дня 31 грудня 2011 року, за період, що минув на зазначену дату.

1.1. Основні відомості про аудитора.

Аудитор	Войцехівський Сергій Вікторович
---------	---------------------------------

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів:	
номер	1903
номер рішення	102
дата видачі	22/06/2001
термін дії до	26/05/2016

Сертифікат аудитора:	
номер	003333
серія	А
дата видачі	29/01/1998
термін дії до	29/01/2017

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:	
реєстраційний номер	000046
серія	А
номер	000046
дата видачі	24/05/2004
строк дії до	29/01/2012

Місце проживання	46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Богдана Лепкого 16 к.9
Телефон (факс)	(0352) 28-72-24
E-mail	vsv.audit@gmail.com

Суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа **Войцехівський Сергій Вікторович**
46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Б. Лепкого 16/9; (0352) 28-72-24; E-mail: vsv.audit@gmail.com
ЄДРФОУ – 2525109719. Поточний рахунок №2600500661422 філія ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернопіль, МФО 338879

Основні відомості про кредитну спілку.

Повна назва	Кредитна спілка "Хмельницьке кредитне товариство"
Код за ЄДРПОУ	33590746
Ознака особи	Юридична особа
Організаційно-правова форма за КОПФГ	925 Кредитна спілка
Місце знаходження за КОАТУУ	6810100000 29013, Україна, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Прибузька, 2
Телефон (факс)	(0382) 70-97-35
E-mail	cuxkt@mail.ru
Види діяльності за КВЕД	65.22.0 Надання кредитів
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	831694
запис про включення до ЄДР	1 673 107 0003 001568
дата	10/06/2005
орган	Виконавчий комітет Хмельницької міської ради
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	12/07/2005
номер рішення	4310
реєстраційний номер	14101599
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	703
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	28/02/2008
номер рішення	192-Л
дата рішення	15/02/2008
строк дії	03/08/2008 – 03/08/2013
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	15/11/2010
номер рішення	2990-ЛК
дата рішення	26/10/2010
строк дії	22/02/2011-22/02/2016
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Історична довідка	
	<p>Кредитна спілка «Хмельницьке кредитне товариство» заснована згідно рішення установчих зборів засновників кредитної спілки і діє на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.</p> <p>Кредитна спілка «Хмельницьке кредитне товариство» - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.</p> <p>Завдання кредитної спілки полягає у задоволенні потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг.</p> <p>Членами спілки можуть бути громадяни, які проживають на території Хмельницької області.</p>

Основні види діяльності за Статутом (виключний вид діяльності)	
	<p>а) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;</p> <p>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 також селянські (фермерські) господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності;</p> <p>в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;</p> <p>г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;</p> <p>д) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;</p> <p>е) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків;</p> <p>є) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;</p> <p>ж) надає кредити іншим кредитним спілкам;</p> <p>з) виступає членом платіжних систем;</p> <p>і) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;</p> <p>ї) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.</p>

Чисельність працюючих	
	4

Банківська установа	
Основний поточний рахунок	№26508000000071, в ХВ ПАТ "Фольксбанк", МФО 325213

Дані про відокремлені підрозділи	
Кількість відокремлених підрозділів	-

1.3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір 73/12 від 27/10/2011 р.

Мета проведення аудиту

Підтвердження фінансового звіту (повного пакету фінансових звітів загального призначення) кредитної спілки за 2011 рік. Проведення аудиту пов'язане з необхідністю надання регулярної інформації кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України та перед Загальними зборами членів кредитної спілки.

Підстава для проведення аудиту

Аудитор керувався законодавством України про аудиторську діяльність, бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики (зокрема, враховано вимоги МСА 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення», МСА701 «Модифікація висновку незалежного аудитора»). Крім того, аудитор керувався нормативними документами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України щодо організації бухгалтерського обліку у кредитних спілках.

Враховано також всі суттєві положення 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 27.12.2005 р. №5202

Масштаб проведення аудиту

Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство» за період з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року на предмет підтвердження достовірності і повноти складання річної фінансової звітності та звітних даних за 2011 рік

В обов'язки аудитора входило надання висновку на підставі аудиторської перевірки цієї звітності.

У відповідності з Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики, зокрема, згідно з МСА 200 «Мета та загальні принципи аудиторської перевірки фінансових звітів», а також МСА 300 «Планування аудиту фінансових звітів» аудиторську перевірку було сплановано і проведено з метою одержання достатніх доказів того, що фінансовий звіт кредитної спілки за 2011 рік не містить суттєвих помилок.

Аудитором перевірено інформацію, що підтверджує цифровий матеріал, на базі якого складено звітність.

Під час аудиторської перевірки проаналізовано практику та принципи ведення бухгалтерського обліку, які використовувались спілкою, розглянуто принципи оцінки статей балансу та складання обов'язкової фінансової звітності на предмет їх відповідності вимогам чинного законодавства.

1.4. Аудитором вибірково перевірено документацію:

- засновницькі та реєстраційні документи кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство»;
- головна книга за 2011 рік;
- фінансова звітність кредитної спілки за 2011 рік у складі:
 - “Баланс” (Форма №1);
 - “Звіт про фінансові результати” (Форма №2);
 - “Звіт про рух грошових коштів” (Форма №3);
 - “Звіт про власний капітал” (Форма №4);

- “Примітки до річної фінансової звітності” (Форма № 5)
- інша звітність кредитної спілки за 2011 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).
- облікові реєстри за 2011 рік відповідно з прийнятою методологією ведення бухгалтерського обліку;
- договори з членами кредитної спілки;
- первинні документи про розрахунки з членами кредитної спілки та про розрахунки за нетоварними операціями (придбання основних засобів, матеріалів, робіт, послуг).

Вивчивши документи та провівши аналіз інформації, яка була надана до перевірки, аудитор сформував думку про облік та звітність спілки на початок перевірки.

В періоді, що перевірявся, напрямки діяльності залишалися не змінними, структура кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство» не змінювалась.

Я вважаю, що зібраної під час перевірки інформації достатньо для складання висновку.

1.5. Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України. 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 помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

1.6. Відповідальність аудитора

Моєю відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Мною проведено аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від мене дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Я вважаю, що отримав достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

2. Результати проведення аудиту викладено нижче:

2.1. Фінансову звітність кредитної спілки за 2011 рік складено на підставі реальних даних бухгалтерського обліку і вона у всіх суттєвих аспектах достовірно відображає фактичний фінансовий стан спілки на 31 грудня 2011 р.

Фінансовий звіт кредитної спілки за 2011 рік складено у відповідності з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Вимоги Міністерства фінансів України щодо порівняльності та відповідності показників форм фінансового звіту кредитної спілки витримані.

У обліковій політиці спілки враховано всі суттєві положення Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. №171.

2.2. Аудит спеціальної звітності кредитної спілки дає підстави для висловлення думки аудитора щодо відповідності показників вказаної звітності вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177.

Висновок

Річна фінансова звітність та звітні дані кредитної спілки «Хмельницьке кредитне товариство» складені за дійсними даними бухгалтерського обліку у відповідності з вимогами чинного законодавства і достовірно відображають у всіх суттєвих аспектах фактичне фінансове становище кредитної спілки, на кінець дня 31 грудня 2011 року за результатами операцій з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року.

Аудитор

С.В.Войцехівський



Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №001903
згідно Рішення Аудиторської Палати України
від 21 червня 2001 року

Сертифікат аудитора Серія А № 003333