

Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0541 від 26.01.2001р. зі змінами від 26.01.2006р. №158 (дійсне до 30.11.2015р.)

адреса: 79011, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7, офіс 11а тел (+032) 225-68-70, тел / факс (+032) 225-68-80

e-mail: UkrZahidAudit@mail.lviv.ua; офіційний сайт: www.uza-audit.com.ua

n / рахунок №26000133004401 у ЛФ АБ «Експрес – банк», м. Львів, МФО 325956

ЄДРПОУ 20833340, КОАТУУ 4610136300, КОПФГ 240

29 березня 2013 р., вих. № 40

м. Львів

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про фінансову звітність та річні звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЛЬВІВ» за 2012 рік

Адресат аудиторського висновку відповідно до умов договору:
Управлінський персонал Кредитної спілки «Львів».

Аудиторською фірмою «УкрЗахідАудит» проведена перевірка фінансово-господарської діяльності *Кредитної спілки «Львів»* (у подальшому – КС «Львів»).

Перевіркою була охоплена фінансово-господарська діяльність КС «Львів» за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року, з метою підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку, фінансової звітності і звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Аудиторська перевірка здійснювалась за адресою КС «Львів».

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: *Господарське товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «УкрЗахідАудит», код з ЄДРПОУ 20833340.*

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ: *Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0541 від 26.01.2001р., термін дії до 30.11.2015 р.*

Номер, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ: *Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до рішення Держфінпослуг від 15.03.2007 р. № 553, реєстраційний номер свідоцтва серії АБ № 000209, термін дії до 30.11.2015 року.*

Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці:

– Номер, серія, дата видачі та термін дії Сертифіката аудитора: *аудитор*

Озеран Володимир Олександрович, сертифікат серії А № 003519, виданий 25.06.1998 р., термін дії до 25.06.2017 р.

– Номер, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів що брали участь в аудиторській перевірці: Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 06.11.2008 р. № 1283, реєстраційний номер свідоцтва серії А № 001504. Термін дії Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, продовжено до 25.06.2017 р. (розпорядження Нацкомфінпослуг від 14 серпня 2012 р. № 838).

Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0097, видане згідно рішення АПУ від 27.01.2011 року № 227/4.

Телефон (факс): тел. (+380 32) 225-68-70, тел / факс (+380 32) 225-68-80.

Місцезнаходження: 79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс 11а.

e-mail: UkrZahidAudyт@mail.lviv.ua

Офіційний сайт: www.uza-audyт.com.ua.

2. Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва: Кредитна спілка «Львів»;

Код ЄДРПОУ – 25255043;

Місцезнаходження КС Львів: 79008, м. Львів, пл. Соборна, 12-А, офіс 26.

Дата державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 № 200584 видане виконавчим комітетом Львівської міської Ради від 25.05.2007 р.

Дата внесення змін до установчих документів: Статут КС «Львів» (нова редакція), затверджений рішенням загальних зборів членів кредитної спілки (протокол від 28.05.12 р.). Державна реєстрація змін проведена 20.06.2012 р. за № 14151050012009796.

Основними видами діяльності, які відповідно до Статуту у редакції від 28.05.2012 р. здійснює КС «Львів» є 64.92 – інші види кредитування.

Чисельність працівників протягом періоду перевірки становить 6 ос.

Банківські реквізити:

– поточний рахунок № 265063753 у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268.

– поточний рахунок № 2650213005 у ПАТ «МЕГАБАНК», м. Харків, МФО 351629.

– депозитний рахунок № 26518375303 у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268 згідно договору банківського вкладу «Накопичувальний» № 186/10 від 15.10.2010 р. Протягом 2012 року розмір вкладу та термін дії договору були змінені шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додатків: № 16 від 29.02.12 р.; № 17 від 20.03.12 р.; № 18 від 20.04.12 р.

– депозитний рахунок № 26516375305, відкритий у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268, згідно договору банківського вкладу «Договірний» № 95/12 від 21.05.2012 р. Протягом 2012 року розмір вкладу та термін дії договору були

змінені шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додатків: № 1 від 21.06.12 р.; № 2 від 21.05.12 р.; № 3 від 22.08.12 р.; № 4 від 24.09.12 р. Депозитний рахунок, відкритий у ПАТ АКБ «Львів» згідно договору банківського вкладу «Договірний» № 95/12 від 21.05.2012 р., закрито 24.10.2012 р.

– депозитний рахунок № 26515375306 у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268 згідно договору банківського вкладу № 173/12 від 02.10.2012 р. Протягом 2012 року термін дії договору було змінено шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додатка № 1 від 03.01.2013 р. (термін дії договору пролонговано до 03.07.2013 р.).

– депозитний рахунок № 26514375307 у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268 згідно договору банківського вкладу «Стандарт» № 186/12 від 24.10.2012 р. Протягом 2012 року термін дії договору було змінено шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додатка № 1 від 24.12.12 р. (термін дії договору пролонговано до 25.06.2013 р.).

– депозитний рахунок № 26513375308 у ПАТ АКБ «Львів», МФО 325268 згідно договору банківського вкладу № 187/12 від 24.10.2012 р. Протягом 2012 року термін дії договору було змінено шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додатка № 1 від 23.11.12 р. Депозитний рахунок закрито 25.02.2013 р.

– депозитний рахунок № 26513130005 у ПАТ «МЕГАБАНК», м. Харків, МФО 351629 згідно договору банківського вкладу № 15/2012 від 26.10.2012 р. Протягом 2012 року розмір вкладу та термін дії договору були змінені шляхом внесення змін до договору банківського вкладу згідно додаткової угоди № 1 від 17.12.12р., на підставі якої строк розміщення вкладу продовжується до 16.04.2013 р., сума вкладу збільшується на 20000,00 грн. та становить 25000,00 грн.

Дозвільні документи та ліцензії на право здійснення діяльності:

– свідоцтво про державну реєстрацію фінансової установи серії КС № 62 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 30.03.2004 р. реєстраційний номер 14100104. Дата внесення змін щодо місцезнаходження КС «Львів» 03.09.2007 р.

Протягом 2012 року КС «Львів» не провадила діяльності, яка підлягає ліцензуванню.

Відокремлених підрозділів (філій та відділень) КС «Львів» протягом 2012 року не створювала.

Відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності КС «Львів» протягом періоду, що перевірявся були:

Керівник – *Алексєєва Наталія Борисівна* (призначена на посаду Голови правління з 01.10.2005 р. відповідно до протоколу засідання спостережної ради від 19.09.2005 р.).

Головний бухгалтер – *Макович Володимир Яркович* (призначений на посаду головного бухгалтера відповідно до наказу № 001 від 14.01.2003 р.).

3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудиторською фірмою «УкрЗахідАудит» згідно договору № 14 від 03 січня 2013 року проведена перевірка щодо підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку, фінансової звітності за період з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р. і звітних даних за 2012 рік. Роботи були розпочаті 21 березня 2013 р. та закінчені 29 березня 2013 р., про що складений акт приймання-здачі виконаних робіт.

4. Опис перевіреної фінансової інформації

Перевірку щодо підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку й фінансової звітності проведено на основі даних Балансу станом на 31 грудня 2012 року, Звіту про фінансові результати за 2012 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2012 рік, Звіту про власний капітал за 2012 рік та Приміток до річної фінансової звітності за 2012 рік, а також звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Для перевірки згідно договору були представлені установчі та реєстраційні документи, фінансова звітність, внутрішні положення Спілки: Про спостережну раду, ревізійну комісію, кредитний комітет та правління, а також положення про фінансове управління, фінансові послуги кредитної спілки, зведені реєстри бухгалтерського обліку, вибірково – первинні документи.

5. Розподіл відповідальності управлінського персоналу кредитної спілки та відповідальності аудитора

Відповідальність управлінського персоналу КС «Львів» про діяльність кредитної спілки зафіксовано у: Положенні про правління КС «Львів» і Положенні про спостережну раду та ревізійну комісію, що затверджені протоколом загальних зборів членів КС «Львів» від 28.05.2012 року; Положенні про фінансове управління КС «Львів» і Положенні про фінансові послуги (нова редакція), що затверджені рішенням Спостережної ради КС «Львів» (протокол № 2 від 30.03.2012 р.); Положенні про документообіг у кредитній спілці «Львів», затверджені рішенням Спостережної ради КС «Львів» (протокол № 1 від 23.03.2009 р.), які містять інформацію щодо діяльності та відповідальності управлінського персоналу спілки і складені відповідно до вимог Розпорядження Держфінпослуг «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» від 11.11.2003 р. № 116 зі змінами та доповненнями.

У вищенаведених Положеннях визначено, зокрема: основні функції та завдання управлінського персоналу та їх повноваження і обов'язки; розподіл обов'язків між членами органу управління та порядок організації роботи;

порядок проходження спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації управлінського персоналу. Крім того, КС «Львів» має встановлені посадові інструкції щодо виконання обов'язків посадових осіб: Голови правління (згідно Статуту КС «Львів»); головного бухгалтера КС «Львів» (затверджено 03.07.2006 р.); відповідального за фінмоніторинг (затверджено наказом № 3 від 17.01.2012 р.).

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті в якості національних згідно з протоколом засідання Аудиторської палати України від 18.04.2003 р. № 122, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також вимог 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 від 27.12.2005 р. № 5202 зі змінами. Ці стандарти й положення вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

6. Обсяг аудиторської перевірки

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності 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 кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Аудиторська перевірка проводилась з відомих осіб, відповідальних за фінансово-господарську діяльність КС «Львів».

7. Висновки щодо компонентів фінансових звітів та річних звітних даних, що подаються до Держфінпослуг

7.1. Перевірка правильності ведення бухгалтерського обліку, адекватності визначення власного капіталу та структури внесків членів кредитної спілки.

7.1.1. Ведення обліку відповідає законодавчим та нормативним вимогам, а також обраній обліковій політиці КС «Львів», що затверджена наказом № 1 від 03.01.2012 року та не змінювалась протягом 2012 року.

7.1.2. Пайовий та додатковий капітал сформовано за рахунок обов'язкових і додаткових пайових внесків членів кредитної спілки.

Аналітичний та синтетичний облік на балансових рахунках 41 «Пайовий капітал» (за субрахунками) та 42 «Додатковий капітал» (субрахунок 422 «Інший вкладений капітал») у КС «Львів» відповідає положенням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції по його застосуванню, що затверджені наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291, зі змінами, а також нормам Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, що затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 18 грудня 2003 року № 171.

Внесок (вклад) на депозитний рахунок, внесений до КС «Львів» її членами на договірних умовах, обліковується у складі зобов'язань відповідно П(с)БО 11 «Зобов'язання». Протягом 2012 року КС «Львів» не провадила діяльності із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

7.1.3. Розмір нерозподіленого прибутку визначений за загальними правилами ведення бухгалтерського обліку кредитними спілками, становить 93,0 тис. грн. та співрозмірний із значенням прибутку кредитної спілки, для розрахунку якого доходи визнаються за касовим методом, що відображений у звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 4) та складає 96 тис. грн.

7.1.4. Резервний капітал КС «Львів» на дату Балансу становить 170,0 тис. грн. Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки, частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки та членських внесків в резервний капітал. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення усіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми членського внеску до резервного капіталу. Формування резервного капіталу КС «Львів» в цілому здійснюється із дотриманням норм та положень, передбачених Статутом.

7.2. Перевірка реальності розміру зобов'язань, відображених у фінансовій звітності кредитної спілки

7.2.1. Визнання, облік та оцінка зобов'язань протягом 2012 року та на дату Балансу здійснювалась у КС «Львів» відповідно до вимог П(с)БО 11

«Зобов'язання», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 р. № 20. Розмір річних процентних ставок за депозитами, які обліковувались на балансі КС «Львів» станом на 01.01.2012 р., затверджено рішенням Спостережної ради від 21.07.2010 р. протокол № 5.

Відображення протягом 2012 р. у бухгалтерському обліку витрат, пов'язаних із виникненням зобов'язань, відповідає вимогам П(с)БО 16 «Витрати», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99 р. № 318 зі змінами та доповненнями.

7.3. Перевірка правильності ведення бухгалтерського обліку, класифікації та оцінки дебіторської заборгованості кредитної спілки

7.3.1. Визнання та оцінка дебіторської заборгованості у КС «Львів» здійснюється відповідно до вимог П(с)БО 10 «Дебіторська заборгованість», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. № 237, з урахуванням особливостей оцінки та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості, встановлених іншими П(с)БО.

7.3.2. Нарахування плати за кредитами, які надані членам КС «Львів», здійснюється за процентними ставками відповідно до виду кредиту згідно умов укладених договорів. Розмір річних процентних ставок за кредитами, наданими членам КС «Львів», затверджено на засіданні Спостережної ради від 30.03.2012 р. (протокол № 2). Відображення доходу у вигляді відсотків за користування кредитами, наданими членам КС «Львів» протягом 2012 року відображено у бухгалтерському обліку відповідно до вимог П(с)БО 15 «Дохід», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99 р. № 290 зі змінами та доповненнями.

7.3.3. Класифікацію заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів КС «Львів» здійснено відповідно до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, що затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. за № 171. Кредити прокласифіковано за рівнем дотримання членами кредитної спілки встановленого режиму сплати (за рівнями прострочення) у відповідності до чого здійснюється формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.

7.4. Перевірка правильності ведення бухгалтерського обліку, класифікації та оцінки необоротних активів.

7.4.1. КС «Львів» на дату Балансу має власні основні засоби, оцінка та критерії визнання яких загалом відповідають вимогам П(с)БО 7 «Основні засоби», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92. Аналітичний та синтетичний облік основних засобів відповідає вимогам П(с)БО

7 «Основні засоби». Залишкова вартість основних засобів на дату Балансу дорівнює нулю.

7.4.2. Протягом 2012 року КС «Львів» у бухгалтерському обліку використовувала прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів. Методика розрахунку суми зносу відповідає вимогам П(с)БО 7 «Основні засоби» та обраній обліковій політиці.

7.4.3. Оцінка, критерії визнання нематеріальних активів та знос, який протягом 2012 року нараховується за прямолінійним методом, відповідають вимогам П(с)БО 8 «Нематеріальні активи», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 18.10.1999 р. № 242 та обраній обліковій політиці спілки. Залишкова вартість нематеріальних активів на дату Балансу дорівнює нулю.

7.5. Перевірка правильності формування річних звітних даних кредитної спілки

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, зокрема: Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 2), Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 3), Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 4), Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 року (Додаток 5), Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6), Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2012 рік (Додаток 7) сформовані на основі даних бухгалтерського обліку та відповідають 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 зі змінами.

8. Висновок

За результатами проведеного аудиту нами встановлено, що надана відповідальними особами КС «Львів» інформація дає дійсне й повне уявлення про реальний склад його активів та пасивів. Система бухгалтерського обліку, що використовувалась КС «Львів» протягом періоду, що перевірявся, відповідає законодавчим та нормативним вимогам.

На нашу думку, яка сформована згідно з Міжнародними стандартами аудиту, фінансова звітність, а також інша бухгалтерська документація за період з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року справедливо й достовірно відображають результати господарської діяльності КС «Львів» за 2012 рік, та відповідають нормативним та законодавчим вимогам щодо бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Фінансові звіти наведені у додатках.

Аудиторський висновок віддруковано у трьох примірниках, з яких перших два передано ЗАМОВНИКУ, третій – ВИКОНАВЦЮ.

9. Дата видачі висновку (звіту) незалежного аудитора

Висновок (звіт) незалежного аудитора наданий 29 березня 2013 року.

Генеральний директор,
аудитор (сертифікат серії А № 003519)

В. О. Озеран

м.п.

Аудиторський висновок отримали:
Голова правління
Кредитної спілки «Львів»

Н. Б. Алексєєва

Головний бухгалтер
Кредитної спілки «Львів»
м.п.

В. Я. Макович