

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**за наслідками проведення аудиту
фінансової звітності та звітних даних
Кредитної спілки «Святий Мартин»
станом на 31.12.2011 р.****Вищому органу управління Кредитної
спілки «Святий Мартин» та Державній
комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України**

Місце проведення аудиту - м. Мукачево.

Аудиторський висновок виданий "27" березня 2012 р.

Даний висновок складений у 3-х примірниках (оригінали).

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про АУДИТОРА

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Практик»
Ідентифікаційний код	30482797
Юридична адреса	83050, м. Донецьк, вул. Університетська, буд.56
Місцезнаходження	83055, м. Донецьк, вул. Челюскінців, буд. 157, к. 410
Номер факсу	338-03-52
Номер телефону	338-03-52
Номер свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	3790
Дата видачі свідоцтва	13.04.2006 р.
Прізвище, ім'я, по батькові керівника фірми	Счастлівцева Ганна Георгіївна
Номер сертифіката керівника фірми	Серія А № 006734 від 30.11.2001 р. Термін дії з 30.11.2001р. до 30.11.2005 р. Термін дії продовжено до 30.11.2010 р. Термін дії продовжено до 30.11.2015 р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000108 Термін дії з 03.03.2011р. до 30.11.2015р.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про Кредитну спілку «Святий Мартин»

Повна назва	Кредитна спілка "Святий Мартин"
Код за ЄДРПОУ	26031699
Місцезнаходження	89600 Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Недецеї, б. 27,1
Місце проведення державної реєстрації (дата)	Свідоцтво №338647. Дата проведення державної

проведення, номер запису про включення відомостей до ЄДР)	реєстрації 03.10.2001 р. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 13231200000000241
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А 00 № 338647
Розпорядження про реєстрацію фінансової установи (дата, номер)	Розпорядження №436 від 29.04.2004 р. Реєстраційний номер 14100219. Серія та номер свідоцтва КС №133. Дата видачі свідоцтва 29.04.2004 р.
Основні види діяльності	- надання кредитів членам кредитної спілки; - залучення на договірних умовах внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; - залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій; - розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків; - надання кредитів іншим кредитним спілкам; - членство в платіжних системах; - поручительство виконання членом кредитної спілки зобов'язань перед третіми особами
Організаційно-правова форма згідно довідки управління статистики (номер та дата видачі довідки)	№ 2287. Дата видачі довідки 12.08.2005 р.
Ліцензія на діяльність по залученню внесків(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (номер та дата рішення)	Серія АВ №534947, рішення про видачу ліцензії від 20.12.10 №3685-Л Дата видачі ліцензії 27.12.2010 р.
Строк дії ліцензії	23.12.2010 - 23.12.2015
Ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (номер та дата рішення)	Серія АВ №534823, рішення про видачу ліцензії від 20.12.10 №3686-ЛК Дата видачі ліцензії 27.12.2010 р.
Строк дії ліцензії	23.12.2010 — 23.12.2013
Чисельність працівників	30
Банківські реквізити	Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265061084 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Пархоменко, 13 Мукачівське відділення №305 Львівської обласної філії АКБ «Укрсоцбанк» МФО 325019, р/р 26500305386751 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 19 Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ "Державний ощадний банк України" МФО 312356, р/р 26502307611344 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 11 Мукачівське відділення №09 Філії Закарпатського регіонального управління ПАТ КБ

	Приватбанк МФО 312378, р/р 26507053912877 89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 42 ПАТ “Дельта Банк” МФО 380236 п/р 2650 6002 002 867 89600, Закарпатська область, м.Мукачево, вул.Миру, 3 ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005 п/р 2650 5318544600 89600, Закарпатська область, м.Мукачево, вул.Ужгородська, 1 А Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265031108 88000, Закарпатська область, м. Ужгород, площа Театральна, 19 Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород 90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 58 МФО 312378, р/р 26503053903686 Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ”Державний ощадний банк України” МФО 312356, р/р 26507313511983 90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Мукачівська, 4/1 Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26507053900630 90100, Закарпатська обл., м. Іршава, площа Народна, 1 Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26509053913603 89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 1 Публічне акціонерне товариство «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» МФО 380805, р/р 265051081 90200, Закарпатська обл., м. Берегово, площа Героїв, 1 Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26505053903952 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 38
--	--

	Філія-Закарпатське обласне управління ВАТ "Державний ощадний банк України" МФО 312356, р/р 26500307611562 89100, Закарпатська обл., смт. Воловець, вул. Фабрична, 5 Закарпатське регіональне управління ПАТ КБ Приватбанк м. Ужгород МФО 312378, р/р 26501053900131 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Жовтнева, 2 Відділення ПАТ "Кредіагріколь" м. Тячів МФО 300614, р/р 26504000000128 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 16/32
--	---

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про ДОГОВІР на ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Згідно з договором № 01/12-КС від 15 лютого 2012 р. , укладеному між ТОВ «Аудиторська фірма «Практик» (надалі - Аудитор) і Кредитною спілкою «Святий Мартин» (надалі – Підприємство), аудиторська перевірка проводилася станом на 31.12.2011 р. за результатами операцій за період із 01.01.11 по 31.12.2011 р. Перевірка Кредитної спілки «Святий Мартин» проводилася в два етапи: з 17 лютого 2012 р. по 22 лютого 2012 р. - перший етап та другий етап з 20 березня 2012 р. по 27 березня 2012 р.

4. ОПИС ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Під час аудиту було перевірено:

- статут;
- свідоцтво про державну реєстрацію та реєстрацію фінансової установи;
- ліцензія на діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- оборотно-сальдові відомості та журнали-ордери по рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01.11 р. по 31.12.11 р.;
- протоколи загальних зборів, спостережної ради, правління, кредитного комітету та ревізійної комісії;
- накази;
- Положення;
- договори з членами кредитної спілки (вибірково);
- первинні документи по розрахунках з членами кредитної спілки (вибірково);
- первинні документи по розрахунках (придбання основних засобів, матеріалів, послуг та т.п.);
- виписки банку (вибірково);
- касові книги, прибуткові та видаткові касові ордери (вибірково);
- відомості нарахування заробітної плати;
- господарські договори;
- податкова та бухгалтерська звітність;
- відомість нарахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів;
- кошторис;
- Баланс Підприємства, Форму № 1 станом на 31.12.2011 року;
- Звіт про фінансові результати, Форму № 2 за 2011 рік;

- Звіт про рух грошових коштів, Форму № 3 за 2011 рік;
- Звіт про власний капітал, Форму № 4 за 2011 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2011 рік;
- 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 РЗПВНК, Додаток 5;
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Додаток 6;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Додаток 7.

Під час виконання робіт за договором, Аудитором був використаний принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки приймалися до уваги тільки істотні викривлення. Під час укладання договору з Кредитною спілкою «Святий Мартин» рівень суттєвості визначений в розмірі 0,05% від активів. Оцінка суттєвості викривлень визначалась Аудитором згідно із вимогами Міжнародного стандарту аудиту № 320 «Суттєвість в аудиті».

5. ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗПОДІЛ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА ТА АУДИТОРА

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31 грудня 2011 р., звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності, а також загальної інформації про кредитну спілку, звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунку необхідної суми РЗПВНК, звітних даних про кредитну діяльність, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за рік, що минув, на зазначену дату.

Відповідальність за ці фінансові звіти несуть управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

6. ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Під час перевірки Аудитор керувалася Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», «Про кредитні спілки», «Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки...» (затверджені розпорядженням ДКРФПУ 27.12.05 №5202 (в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. №6314)) та Міжнародними стандартами аудиту, зокрема, МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», а також іншими нормативно-правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

7. АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ЩОДО ДОСТОВІРНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 700 «АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ» ТА МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 3000 «ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ»

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Кредитної спілки «Святий Мартин» станом на 31 грудня 2011 р., відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності, а також загальної інформації про кредитну спілку, звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунку необхідної суми РЗПВНК, звітних даних про кредитну діяльність, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за рік, що минув, на зазначену дату.

Аудитор провела аудиторську перевірку відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінювання надання в цілому.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік із дотриманням єдиних принципів та з урахуванням особливостей своєї діяльності, обробка облікових даних з використанням комп'ютерної програми.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарські операції, які використовувала кредитна спілка, відповідає плану рахунків, наведеному в Методичних рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.03 р. №171 зі змінами.

Облікова політика кредитної спілки здійснюється згідно наказу голови правління.

Господарська діяльність кредитної спілки відображається в обліку сукупністю способів та прийомів. Елементами методу бухгалтерського обліку є:

- первинний стан спостереження за об'єктами обліку (документація, інвентаризація, оцінка);
- вторинний стан спостереження за об'єктами обліку (система рахунків, подвійний запис);
- підсумковий стан спостереження за об'єктами обліку (складання балансу, складання іншої звітності).

Протягом звітного періоду принципи, методи і процедури, що використовуються кредитною спілкою для складання та подання фінансової звітності (облікова політика) були незмінними. Подій після дати балансу, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності і рух коштів кредитної спілки, не було. Аудитор вважає, що, проведена перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

7.1. Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху, амортизації, поновлення **нематеріальних активів і основних засобів** згідно з П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі – Стандарт 1), П(С)БО № 2 «Баланс» (далі – Стандарт 2), П(С)БО № 7 «Основні засоби» та П(С)БО № 8 «Нематеріальні активи».

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **запасів**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 9 «Запаси».

В процесі аудиторської перевірки дотримання правильності відображення та розкриття інформації щодо **дебіторської заборгованості**, згідно з вимогами Стандарту 1, та П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість» (далі – Стандарт 10) отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху дебіторської заборгованості згідно з Стандартом 1, та Стандартом 10.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **грошових коштів** згідно з вимогами Стандарту 1 та Стандарту 2.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **необоротних активів та груп вибуття** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» (далі Стандарт - 27).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про активи Підприємства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

7.2. Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **зобов'язань** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 11 «Зобов'язання» (далі Стандарт - 11).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність об'єктивно й достовірно відображає інформацію про зобов'язання Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

7.3. Висловлення думки щодо розкриття інформації про власний капітал відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **власного капіталу**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 5 «Звіт про власний капітал».

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про власний капітал Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

8. Аудиторський висновок щодо фінансових звітів та приміток до звітів в цілому відповідно до Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність».

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31.12.2011 року, також перевірку звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за ці фінансові звіти та примітки до звітів несе управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів та приміток до них на підставі аудиторської перевірки.

Аудитор провела аудиторську перевірку згідно з міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах та примітках до звітів. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

8.1 Концептуальна основа, яка використана Підприємством при складанні фінансової звітності за 2011 рік.

При складанні фінансової звітності за 2011 рік Підприємство притримувалось основних принципів бухгалтерського обліку, регламентованих Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» із змінами і доповненнями від 16.07.1999 р. № 996 - XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність Підприємства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, їхня оцінка може бути вірогідно визначена
- ресурси контролюються Підприємством.

Активи в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їхнім використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Зобов'язання в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути вірогідно визначена, і у зв'язку з їхнім погашенням у майбутньому зменшаться економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

З метою забезпечення єдиних принципів, методів і процедур, використаних для упорядкування й представлення фінансової звітності, Підприємством протягом 2011 року була забезпечена незмінність правил, якими воно керувалося при вимірі, оцінці і реєстрації господарських операцій на основі Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Кожна частина річних звітних даних кредитної спілки за 2011 рік підготовлені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містить суттєвих відхилень, кореспондується з фінансовою звітністю, складена за формою, що відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками...», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 р. №177 зі змінами.

Аудитором проведена аудиторська перевірка відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Концептуальною основою є Законодавство України.

Надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів та зобов'язань Підприємства. Система бухгалтерського обліку, що використовувалась Підприємством, відповідає законодавчим та нормативним вимогам.

Аудитор підтверджує, що фінансовий звіт у всіх існуючих аспектах вірогідно і повно подає фінансову інформацію про діяльність Підприємства станом на 31.12.2011 року за результатами операцій з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку в Україні, Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та Наказам Міністерства Фінансів України.

Директор

ТОВ «АФ «ПРАКТИК»

Незалежний Аудитор (сертифікат № 006734)

(свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторів,

які можуть проводити перевірки фінансових

установ № серії А від 03.03.2011р.)

Г.Г. Счастлівцева

27.03.2012 р.