

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ПРИБУТКОВА»
За рік, що закінчився 31 грудня 2014р.

м. Київ

04 березня 2015р.

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма “Рада Лтд” яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб’єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого подовжено до 31.03.2016р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0041, видане за рішенням Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., на підставі договору № 16/12 від 19 березня 2012 року була проведена перевірка повноти та достовірності фінансової звітності **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31.12.2014р. у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток до річної фінансової звітності. Відповідальність за цю звітність несе керівництво Спілки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. 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, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас 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 розкриття 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.

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

На нашу думку, складена Спілкою фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31 грудня 2014 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та прийнятої облікової політики.

ВИСНОВОК

*Щодо вимог Національної Комісії, що здійснює регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України*

Аудиторська перевірка проводилась нами у період з 10.02.2015р. по 04.03.2015р. згідно вимог Законів України «Про господарські товариства», «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг», «Про аудиторську діяльність», Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122, а саме відповідно до вимог Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

Аудиторська перевірка здійснювалась за період діяльності Товариства з 01 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року.

ТОВ Аудиторська фірма “Рада Лтд” знаходиться за адресою:

Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма “Рада Лтд”: м. Київ, Залізничне шосе, будинок 47.

Поштова адреса: м. Київ, вул. Лейпцігська, 2/37, тел. (044) 507-25-56.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства в періоді, що перевірявся, був:

- Голова Правління – Власов А.О.

Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А № 003707 від 26.03.99р., чинний до 26.03.2018р.

Згідно з цими документами ми спланували та провели перевірку з метою збирання достатніх доказів того, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих помилок. Ми перевірили інформацію, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу показників звітності, розглянули бухгалтерські принципи, що застосовувались Товариством, і достовірність оцінки суттєвих статей Балансу, а також звітність у цілому. Ми вважаємо, що під час аудиту зібрано достатню інформацію для висновку.

Під час аудиту проведені дослідження шляхом тестування на предмет обґрунтування сум та інформації, відображеної у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосовуваних принципів обліку законодавчим та нормативним актам з організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, котрі діяли протягом 2014 року.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Дата видачі аудиторського висновку – 04 березня 2015 року.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

1. Статут кредитної спілки.
2. Бухгалтерські реєстри синтетичного та аналітичного обліку.
3. Фінансова звітність.

Місце проведення перевірки – м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37.

1. Основні відомості про кредитну спілку

Кредитна спілка «Прибуткова» зареєстрована 01 квітня 2010р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією, номер запису 1 070 102 0000 039399. Спілці присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 37045323.

Спілка зареєстрована як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637

Місцезнаходження Спілки: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112

Кредитна спілка – 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.

Для досягнення мети кредитна спілка:

- Приймає вступні та обов’язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- Надає кредити своїм членам на умовах їх зворотності, платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;

- Залучає на договірних умовах внески своїх членів на депозитні рахунки, як в готівковій так і безготівковій формі;
- Виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- У разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- Розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають право роботи з вкладями громадян, об'єднанні кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- Залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій;
- Надає кредити іншим кредитним спілкам;
- Виступає членом платіжних систем;
- Оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт та послуг у межах наданого їм кредиту;
- Провадить благодійну діяльність за рахунок коштів та спеціально створених для цього фондів.

Станом на 31 грудня 2014 року чисельність працівників Спілки становила 4 працівника. Кількість членів кредитної спілки складає – 55.

Станом на 31 грудня 2014 року відокремлених підрозділів Спілка не має.

Станом на 31 грудня 2014 року Спілка має наступні рахунки в банках:

- р/р 2650926040030, МФО 304988 в Київському відділенні №5 АБ «Укркомунбанк».
- п/р 26500010275504, МФО 307123 в ПАТ «БАНК ВОСТОК»

2. Організація бухгалтерського обліку і звітності

Облікова політика Спілки побудована у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших діючих нормативних актів у цій сфері.

Облік здійснюється з допомогою програмного забезпечення «Кредитна спілка Professional» та «1С Бухгалтерія».

Дані аналітичних рахунків тотожні відповідним рахункам синтетичного обліку на перше число кожного місяця. Документування господарських операцій і відображення їх у бухгалтерських регістрах обліку відбуваються на підставі первинних документів.

Фінансова звітність формується згідно Н(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Н(С)БО 2 «Баланс», та Н(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», Н(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів», Н(С)БО 5 «Звіт про власний капітал».

3. Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2014 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковується інша дебіторська заборгованість балансовою вартістю 42 тис.грн. Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 36 тис.грн. Величина дебіторської заборгованості, яка є непродуктивними активами, становить 6,3 тис.грн.

Дебіторська заборгованість є реальною та в межах строків погашення.

Дебіторська заборгованість відображена в балансі за історичною вартістю. На звітну дату резерв сумнівних боргів не сформовано.

Станом на 31 грудня 2014 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 2 тис.грн.

4. Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2014 року зобов'язання на балансі Спілки становлять 3 тис.грн..

5. Облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Спілки протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» та 16 «Витрати» та Положення про облікову політику.

Протягом 2014р. Спілка отримувала доходи від розміщення коштів членам кредитної спілки в сумі 12 тис.грн., які враховані в складі інших фінансових доходів.

Результат діяльності Спілки в 2014 році дорівнює нулю.

6. Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Спілки станом на 31 грудня 2014 року за даними Балансу складає 41тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Пайовий капітал у розмірі – 28тис.грн.;
- Інший додатковий капітал - 6тис.грн
- Резервний капітал – 7тис.грн.;

Дані про величину власного капіталу Спілки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2014 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

7. Інформація про фактичний стан кредитної спілки

Річні звітні дані за 2014 р. кредитної спілки «Прибуткова» складаються з таких форм звітності:

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 (додаток3);

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);

Розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат 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);

Річні звітні дані кредитної спілки складено у відповідності до положень Порядку складання та подання звітності кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.03 р. №177.

Станом на 31 грудня 2014р. пайовий капітал кредитної спілки складає 28 (двадцять вісім) тис. грн. Пайовий капітал спілки сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 55грн., та додаткових пайових внесків в сумі 28000 грн.

Пайовий капітал сформований у відповідності до вимог Закону України «Про кредитні спілки» і станом на 31 грудня 2014 року обліковується на рахунку 41 «Пайовий капітал».

Станом на 31 грудня 2014 р. резервний капітал кредитної спілки складає 6544,93 гривень. Резервний капітал кредитної спілки сформовано за рахунок прибутку від діяльності кредитної спілки та внесків членів спілки у відповідності до Статуту.

Станом на 31 грудня 2014р. на балансі кредитної спілки не обліковуються прострочені та неповернені кредити. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів не сформовано.

В звітному періоді не здійснювались внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки.

Аудитор
ТОВ АФ «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
подовжений до 26.03.2018р.

Лобов П.І.

Директор з питань аудиту
ТОВ АФ «Рада Лтд»
сертифікат А №005378
від 28.04.94р.,
подовжений до 28.04.2018р.

Маслова С.М.