

До Національної Комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг, членів
кредитної спілки «Прибуткова»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором №16/12 від 19 березня 2012р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

«ПРИБУТКОВА»

За рік, що закінчився 31 грудня 2016р.

м. Київ

24 лютого 2017р.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд» яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого подовжено до 25.02.2021р., 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 31.12.2016р. 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.

Основні відомості про кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112
- Код за ЄДРПОУ: 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

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

Зміни до Статуту Спілки вносились двічі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року
 - останні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року.
- Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2016 року складає 56 чоловік.
Станом на 31 грудня 2016 року відокремлених підрозділів Спілка не має.
- Станом на 31 грудня 2016 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»

Організація бухгалтерського обліку і звітності

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

Облікова політика Спілки побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація про активи та зобов'язання Спілки станом на 31.12.2016р., а також про облікову політику, та інша інформація, розкриття якої вимагаються Міжнародними стандартами фінансової звітності, повністю розкрита в Примітках до фінансової звітності, які є частиною річної фінансової звітності, та додаються до аудиторського звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та 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.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Підстава для умовно-позитивної думки

Ми не отримали документального підтвердження дебіторської заборгованості в сумі 3тис.грн., та не отримали підтвердження такої заборгованості застосовуючи

альтернативні процедури. Можливе знецінення зазначених активів може мати суттєвий але обмежений вплив на фінансовий стан Кредитної спілки.

Висловлення умовно-позитивної думки

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

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», складена Кредитною спілкою фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31 грудня 2016 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

ПАРАГРАФ З ІНШИХ ПИТАНЬ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Спілки, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Аудиторська перевірка проводилась 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».

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність **Кредитної спілки «Прибуткова»** в періоді, що перевірявся, був:

- Голова Правління – Власов А.О.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

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

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика Кредитної спілки відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності. Основні положення облікової політики розкрито в Примітках до річної фінансової звітності Кредитної спілки.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2016 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковується дебіторська заборгованість балансовою вартістю 26тис.грн.

Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 23 тис.грн. Величина дебіторської заборгованості, яка є непродуктивними активами, становить 3 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 9 тис.грн.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2016 року зобов'язання на балансі Спілки не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2016 р. Спілка отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 8 тис.грн., які враховані в складі інших фінансових доходів.

Результат діяльності Спілки в 2016 році дорівнює 0 тис. грн.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Спілки станом на 31 грудня 2016 року за даними Балансу складає 35тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Пайовий капітал у розмірі – 21тис.грн.;
- Інший додатковий капітал - 6тис.грн
- Резервний капітал – 8тис.грн.;

Дані про величину власного капіталу Спілки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2016 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал спілки сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 56грн., та додаткових пайових внесків в сумі 21500 грн.

Станом на 31 грудня 2016 р. резервний капітал кредитної спілки складає 7496,44 гривень. Резервний капітал кредитної спілки сформовано за рахунок прибутку від діяльності кредитної спілки та внесків членів до резервного капіталу відповідно до Статуту спілки.

Станом на 31 грудня 2016р. 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.

ІНША ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Чисті активи Кредитної спілки перевищують її зареєстрований пайовий капітал на 14тис.грн.

Кредитна спілка протягом звітного року в цілому дотримувалася встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання нормативів діяльності кредитних спілок, а саме нормативів достатності капіталу, платоспроможності та інші фінансових нормативів.

Кредитною спілкою організовано адекватну роботу відділу внутрішнього аудиту.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво №0041 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року; строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№16/12 від 19.03.2012 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 20.01.2017р. - дата закінчення робіт 24.02.2017р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.

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

Лобов П.І.

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

Маслова С.М.