

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 2015р.**

м. Київ

24 лютого 2016р.

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 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 31.12.2015р. 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 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.

На нашу думку, складена Спілкою фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31 грудня 2015 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.

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

Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2015 року складає 56 чоловік.

Станом на 31 грудня 2015 року відокремлених підрозділів Спілка не має.

- Станом на 31 грудня 2015 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 31.12.2015р., 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.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2015 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 22 тис.грн. Величина дебіторської заборгованості, яка є непродуктивними активами, становить 4 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2015 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 9 тис.грн.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2015 року зобов'язання на балансі Спілки не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2015 р. Спілка отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 11 тис.грн., які враховані в складі інших фінансових доходів.

Результат діяльності Спілки в 2015 році дорівнює 1 тис. грн..

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Спілки станом на 31 грудня 2015 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 – 7тис.грн.;
- Нерозподілений прибуток – 1тис.грн.

Дані про величину власного капіталу Спілки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2015 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів 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 2015 р. резервний капітал кредитної спілки складає 6801 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 2015р. 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.

Відомості про аудиторську фірму

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд»;
- Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. до 25 лютого 2021 року);
- Свідоцтво №0041 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року;
- Свідоцтво №28 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, серія П 000028;
- Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А №003707 від 26.03.1999р., термін дії сертифікату закінчується 26.03.2018р.;
- Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма “Рада Лтд”»: м. Київ, Залізничне шосе, 47;
- Договір про надання аудиторських послуг №16/12 від 19.03.2012р.;
- Дата початку робіт 14.01.2016р., дата закінчення робіт 24.02.2016р.

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.