

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
згідно з договором №64/18 від 28 грудня 2018 р.

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
загальним зборам членів кредитної спілки
«Прибуткова» та іншим органам управління

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» (далі – Товариство, КС «ПРИБУТКОВА»), що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід (звіту про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан КС «ПРИБУТКОВА» на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 08.06.2018 р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Оцінка характерних операцій Товариства з пов'язаними особами

Ми звертаємо увагу на примітку 7.4 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. У даній примітці Товариство розкриває інформацію про пов'язаних осіб та характер відносин із ними. До пов'язаних осіб Товариство відносить: - членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних

сторін. Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2017-2018 років, були операції з надання таким особам кредитів, як членам Кредитної спілки. Проте сума наданих і непогашених кредитів пов'язаним особам від загальної кількості наданих і непогашених кредитів Товариства становить 75 % (24 тис. грн. із загальної суми наданих кредитів в розмірі 32 тис. грн.).

Приймаючи до уваги значний розмір наданих кредитів пов'язаним особам Товариства від загальної вартості наданих кредитів і загалом активів Товариства, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз укладених договорів надання кредиту з пов'язаними особами Товариства, порівняли ці договори з договорами кредиту із непов'язаними умовами;

- на підставі нашого розуміння бізнесу, оцінили договори у відповідності до ринкових умов;

- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, згідно нашого розуміння бізнесу, що відносини із пов'язаними особами, зокрема щодо кредитування, здійснювались Товариством на звичайних умовах, ми не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те (як розкрито в примітці 1.2. «Операційне (економічне) середовище» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.), що діяльність і операції Товариства, 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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА»

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА», які складаються Товариством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями та чинного законодавства України у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2018 рік (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2018 рік (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (Додаток №7);

- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2018 рік (Додаток №9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані за 2018 рік КС «ПРИБУТКОВА» не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони

вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання і дійшли висновків, зокрема:

1. Протягом 2018 року Товариством дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» та інших нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг щодо формування (зміни) пайового капіталу. Станом на 31.12.2018 року пайовий капітал Товариства становив 21 тис. грн. і був сформований за рахунок обов'язкових та додаткових добровільних пайових внесків.

2. При розгляді питання щодо дотримання Товариством нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядку формування та використання страхового резерву, а також критеріїв якості системи управління, які встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7) ми дійшли висновку, що КС «ПРИБУТКОВА» дотримувалася цих вимог протягом 2018 року і, зокрема, станом на 31.12.2018 року, так як це наведено у примітці 7.7 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

3. Резервний капітал Товариства сформовано в достатніх обсягах і у відповідності до внутрішніх положень, зокрема Положення про фінансове управління, Статуту та Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Станом на 31.12.2018 року у Товариства сформовано резервний капітал в розмірі 10 тис. грн. за рахунок доходу, вступних внесків та членських внесків до резервного капіталу. Облік резервного капіталу ведеться у відповідності до облікової політики.

4. Відповідно до норм законодавства, КС «ПРИБУТКОВА» має право залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення нащо отримала ліцензію 31.08.2017 року. Станом на 31.12.2018 року у складі зобов'язань Товариства не було зобов'язань перед фізичними особами із залучених фінансових активів.

5. Під час аудиту нами не виявлено суміщення надання фінансових послуг, яке заборонено Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затвердженні постановою КМУ № 913 від 7 грудня 2016 р.

6. Протягом 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» надавала кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до вимог законодавства, зокрема Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», внутрішнього Положення про фінансові послуги (внутрішні прави) та інших нормативно-правових актів.

7. Під час аудиту встановлено, що Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ цього Закону на власній веб-сторінці (http://silvergroup.ua/?page_id=71), а також дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ

(затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги», не менше ніж за останні три роки.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати

8. Товариство протягом 2018 року дотримувалося вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішніх положень щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

9. У Товариства наявний Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення офісу КС «Прибуткова» (за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6А), згідно якого встановлено повне дотримання норм ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» (експерт Ананьєв Є. О., кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741).

Товариством інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

10. За результатами аудиту встановлено, що у КС «ПРИБУТКОВА» відсутні відокремлені підрозділи.

11. У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи -фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудит здійснюється на основі Регламенту проведення внутрішнього аудиту (контролю), Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Плану (графіку) внутрішніх аудиторських перевірок та законодавства України, що регулює проведення внутрішнього аудиту в кредитних спілках, зокрема нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

12. Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг (затверджене розпорядженням Держфінпослуг № 4122 від 03.06.2005 року) і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облік здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія». Облікова політика Товариства побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

13. Готівкові розрахунки у КС «ПРИБУТКОВА» здійснюються відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року, інших нормативно-правових актів НБУ та Мінфіну, облікової політики Товариства. Товариством забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних

засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) у відповідності до вимог законодавства.

14. Розкриття інформації з урахуванням вимог МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів наведено у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

15. КС «ПРИБУТКОВА» під час прийняття членів до свого складу дотримується ознак членства, визначених Статутом, а саме членства у Міжнародному благодійному фонді інвалідів з дитинства «Вікторія»

16. КС «ПРИБУТКОВА» скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» (в 2018 році – 15 лютого 2018 р., протокол № 10).

17. Протягом 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» не залучала внесків (вкладів) фізичних осіб на депозитні рахунки.

18. КС «ПРИБУТКОВА» розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. Активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю, у КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року не було.

19. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року дотримувалась вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

20. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 включала у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

21. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року дотримувалась внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки (затверджено розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2013 р.).

22. Інформацію про операції із пов'язаними особами повністю розкрито в Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

23. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року не уклала договорів зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

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. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- 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

КС «ПРИБУТКОВА» 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.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 КС «ПРИБУТКОВА» отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Зміни до Статуту КС «ПРИБУТКОВА» вносились тричі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року;

- наступні зміни приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року;

- останні зміни приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 9 від 31.03.2017 року і зареєстровані 08.04.2017 року приватним нотаріусом.

Кількість членів КС «ПРИБУТКОВА» станом на 31.12.2018 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» має наступні рахунки в банках:

- п/р 26500010275504, МФО 307123 в ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика КС «ПРИБУТКОВА» відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності. Основні положення облікової політики розкрито у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2018 року в складі оборотних активів КС «ПРИБУТКОВА» обліковується дебіторська заборгованість балансовою вартістю 31 тис.грн. Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 31 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 року в складі оборотних активів КС «ПРИБУТКОВА» обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 8 тис. грн.

Склад активів, достовірність і повнота їх визнання, оцінки та класифікації в цілому відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2018 року зобов'язання на балансі КС «ПРИБУТКОВА» не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2018 р. КС «ПРИБУТКОВА» отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 15 тис.грн., які враховані в складі доходів чистого доходу від реалізації.

Результатом діяльності КС «ПРИБУТКОВА» в 2018 році є прибуток в розмірі 3 тис. грн.

На нашу думку, облік фінансових результатів КС «ПРИБУТКОВА» в цілому ведеться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу КС «ПРИБУТКОВА» станом на 31 грудня 2018 року за даними Балансу складає 39 тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Пайовий капітал у розмірі – 21 тис.грн.;
- Інший додатковий капітал - 6 тис.грн
- Резервний капітал – 10 тис.грн.;
- Непокритий прибуток – 2 тис.грн.

Дані про величину власного капіталу КС «ПРИБУТКОВА», що відображені в балансі станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал КС «ПРИБУТКОВА» сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 56 грн., та добровільних додаткових пайових внесків в сумі 21500 грн.

Станом на 31 грудня 2018 р. резервний капітал КС «ПРИБУТКОВА» складає 9742,76 гривень. Резервний капітал КС «ПРИБУТКОВА» сформовано за рахунок прибутку від діяльності, вступних внесків та членів членських внесків до резервного капіталу відповідно до Статуту КС «ПРИБУТКОВА».

Додатковий капітал станом на 31.12.2018 року в розмірі 5896,95 грн. сформовано за рахунок цільових внесків членів КС «ПРИБУТКОВА».

Станом на 31 грудня 2018р. на балансі КС «ПРИБУТКОВА» не обліковуються прострочені та неповернені кредити. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів не сформовано.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР ПРО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

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 про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№ 64/18 від 28 грудня 2018 року між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 06.02.2019р. - дата закінчення робіт 01.03.2019р.
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 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
подовжений до 26.03.2023р.

Лобов П.І.