

ЄВРОАУДИТ



EUROAUDIT

Павільйон 77, проспект ак. Глушкова 1
Київ, Україна 03187
тел./факс (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua

Office 77, avenue ak. Glushkova 1
Kyiv, Ukraine 03187
tel./fax (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності та спеціальної звітності
Кредитної спілки «Оберіг»
за 2014 рік**

м. Київ - 2015

Адресат:

Вступ

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» (далі – Аудитор) проведено аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг» (далі - Кредитна спілка), що додається, яка складена за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку станом і за рік, що закінчився 31.12.2014 та перевірку спеціальної звітності Кредитної спілки «Оберіг» за 2014 рік.

Предметом аудиту є:

фінансова звітність, що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) з валютою **36.014 тис. грн.**,
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2014 рік з чистим прибутком **1.959 тис. грн.**,
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2014 рік,
 - Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2014 рік,
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік (Форма №5),
- (далі - Фінансова звітність);

спеціальна звітність, передбачена Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням №177 від 25.12.2003, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок №177) у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2014 рік (Додаток 1),
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 2),
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 3),
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 4),
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2014 рік (Додаток 5),
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 6),
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2014 рік (Додаток 7),
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 8),
- (далі – Звітні дані), (далі - разом Фінансова звітність та Звітні дані – Річна звітність).

Основні відомості про Аудитора

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит», скорочена назва - ТОВ «АФ «Євроаудит», код за ЄДРПОУ – 30437318.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів видане Аудиторською палатою України за №2126, відповідно до рішення Аудиторської палати України (далі - АПУ) №99 від 23.02.2001 року, чинне до 27.01.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що

здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг №2660 від 08.08.2013 року, реєстраційний номер свідоцтва – 0053, строк дії з 08.08.2013 до 27.01.2016 року.

27.09.2012 року рішенням АПУ №257/4 «Про результати зовнішніх перевірок системи контролю якості, створених аудиторськими фірмами та аудиторами» ТОВ «АФ «Євроаудит» визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, про що видано Свідоцтво №0270.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Глушкова, 1 пав. 77, телефон (044) 596-96-50.

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва: **Кредитна спілка «Оберіг»**, скорочено КС «Оберіг», код за ЄДРПОУ: 26018121.

Місцезнаходження: Україна, 11600, Житомирська область, м. Малин, вул. Грушевського, 42.

Відомості про державну реєстрацію: Кредитна спілка «Оберіг» зареєстрована виконавчим комітетом Малинської міської Ради Житомирської області 30 липня 2001 року (первинна реєстрація). Відповідно до Виписки з ЄДР серії ААБ №323988 від 07.05.2012 року дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 22.07.2004, №1 308 120 0000 000003.

Інформація про реєстрацію фінансової установи: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС №411 видане 22.07.2004 року. Кредитну спілку «Оберіг» зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Рішення №1670 від 22.07.2004, реєстраційний номер 14100666, код фінансової установи 14.

Згідно з рішеннями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (далі – Нацкомфінпослуг), Кредитна спілка «Оберіг» отримала ліцензії на такі види діяльності:

- діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №614971, рішення про видачу ліцензії №1830 від 23.10.2012 року. Строк дії з 23.10.2012 по 23.10.2017 року;
- на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, серія АВ №614916, рішення про видачу ліцензії №1830 від 23.10.2012 року. Строк дії з 23.10.2012 по 23.10.2017 року.

Чисельність персоналу на 31.12.2014 року – 50 чоловік.

Вид діяльності (за КВЕД-2010): інші види кредитування (64.92)

Основні види діяльності Кредитної спілки «Оберіг» згідно статті 21 ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту:

- прийняття вступних та обов'язкових пайових та інших внесків від членів спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;

- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- поручительство виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплата вступних, пайових та інших внесків до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, придбання державних цінних паперів, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та паї кооперативних банків, а також внесення внесків до капіталу бюро кредитних історій;
- залучення на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, коштів інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено Нацкомфінпослуг;
- оплата за дорученням своїх членів вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- провадження благодійної діяльності за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Вищевказані види діяльності є виключними, провадження Кредитною спілкою іншої діяльності (крім передбаченої Статутом) не допускається. Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які проживають на території Житомирської області.

Кредитна спілка «Оберіг» - неприбуткова організація, узята на облік податкових органів 07.08.2001 за №165 згідно довідки за формою №4-ОПП від 11.08.2006 №5786.

Банківські реквізити: поточний рахунок № 26506033025632 в ПАТ ВТБ Банк МФО 321767.

Станом на 31.12.2014 року Кредитна спілка «Оберіг» крім головного офісу має 20 (двадцять) відокремлених підрозділів – відділень у межах Житомирської області. Відділення не є юридичними особами, діють під керівництвом органів управління Кредитної спілки, відповідно до Положень про кожне відділення та на підставі Довідок, що видані Нацкомфінпослуг, про внесення інформації про відокремлений підрозділ Кредитної спілки.

Відомості про умови договору

Протоколом загальних зборів членів КС «Оберіг» №13 від 25.04.2014 року для проведення зовнішньої аудиторської перевірки Кредитної спілки «Оберіг» за 2014 рік призначено Аудиторську фірму «Євроаудит». Аудит проведено відповідно до умов Договору № 161 від 26.12.2014 року, у період з «05» січня 2014 р. по «11» березня 2015 р. Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту призначено аудитора ТОВ «АФ «Євроаудит» Коряк О.Г.

Опис перевіреної інформації

Установчі, реєстраційні, дозвільні документи КС «Оберіг», Фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31.12.2014 р., Звітні дані за 2014 рік, головна книга за звітний рік, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, кредитні та депозитні справи, договори, первинні документи, внутрішні положення Кредитної спілки, інша фінансова інформація. Аудит охоплював перевірку кредитного та депозитного портфелів, організацію та ведення обліку, складання Фінансової звітності і Звітних даних, аналіз економічного стану Кредитної спілки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал КС «Оберіг» несе відповідальність за складання і достовірне подання Фінансової звітності та Звітних даних відповідно до чинного законодавства України, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо предмету перевірки: Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки, на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Річна звітність, яка включає Фінансову звітність та Звітні дані Кредитної спілки, не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів, щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності та Звітних даних. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Річної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання Річної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки «Оберіг». Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності та Звітних даних.

Річна Фінансова звітність Кредитної спілки «Оберіг», яку ми перевіряли, підготовлена у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку (П(С)БО), що є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою дотримання вимог. Аудитором визначена прийнятність застосованої концептуальної основи.

Основою підготовки Звітних даних Кредитної спілки є вимоги Порядку №177, тому Звітні дані є звітністю спеціального призначення.

Представлена Фінансова звітність та Звітні дані підготовлені на основі припущення, що Кредитна спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, та не містить будь – яких коригувань, які могли б вважатися необхідними у випадку неможливості Підприємства продовжувати свою діяльність безперервно.

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

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки (відповідно до МСА 705)

Обставини, що призвели до модифікації думки аудитора (обмеження обсягу роботи аудиторів):

- ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими авансами та поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, оскільки на момент виготовлення цього аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) на нашу адресу не надійшли в повному обсязі відповіді від контрагентів на надані запити щодо підтвердження сум відповідної дебіторської та кредиторської заборгованостей станом на 31.12.2014. Ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум;
- ми не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань, яка проводилась Кредитною спілкою станом на 01.12.2014, оскільки ця дата передувала даті укладання договору на проведення аудиту. Ми не змогли визначити суми можливих коригувань та вплив зазначеного обмеження на вартість непродуктивних активів, витрат і чистого прибутку (нерозподіленого доходу) Кредитної спілки.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не являються всеохоплюючими для Фінансової звітності та Звітних даних Кредитної спілки.

Умовно – позитивна думка аудитора щодо повного комплексу Річної звітності

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність Кредитної спілки «Оберіг» за рік, що закінчився 31.12.2014, відповідає визначеній концептуальній основі фінансової звітності, складена усіх суттєвих аспектах відповідно з вимогами чинного законодавства, що регулює принципи бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні, а саме Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Звітні дані Кредитної спілки «Оберіг» за рік, що закінчився 31.12.2014, складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Розпорядження №177 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, підготовлені відповідно до даних реєстрів бухгалтерського обліку за результатами фінансової діяльності та кредитних операцій з 01.01.2014 по 31.12.2014 року.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думки про достовірність представленої Фінансової звітності, звертаємо увагу користувачів на існування чинників невизначеності, що зумовлені економічним спадом, знеціненням національної валюти, політичною нестабільністю, безперервними військовими діями на Сході України з квітня 2014 року. Зазначене може мати негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан Кредитної спілки «Оберіг», привести до виникнення подій та умов, які поставлять під значний сумнів здатність безперервно продовжувати діяльність. Проте, на дату надання аудиторського звіту, їх остаточний результат і наслідки для Підприємства, не можуть бути достовірно визначені і передбачені.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Склад та обсяг спеціальної звітності відповідає вимогам чинного законодавства України. Не змінюючи думки, Аудитор звертає увагу на випадок порушення Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року №7 (зі змінами і доповненнями). В частині не дотримання нормативів діяльності щодо формування резервного капіталу та перевищення платних пасивів суми продуктивних активів у 2014 році.

За період з 01.01.2015 (після дати балансу) до дати надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на Фінансову звітність та Звітні дані Кредитної спілки за 2014 рік аудиторам не надавалась та в під час перевірки не ідентифікована.

Директор, аудитор ТОВ «АФ «Євроаудит»
Л.С. Заєць (Сертифікат аудитора серія А
№003844 чинний до 25 червня 2016 р.)

М.П.

Україна, м. Київ

Дата аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора): *«11» березня 2015 р.*