

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 повного пакету фінансових звітів загального
призначення та річних звітних даних**

Кредитної спілки «Оберіг»

за 2013 рік

Адресовано:
Загальним зборам членів Кредитної спілки «Оберіг»,
іншим органам управління кредитної спілки «Оберіг»,
можливим користувачам річної фінансової звітності та
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Вступ

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» 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 31.12.2013 та перевірку спеціальної звітності Кредитної спілки «Оберіг» за 2013 рік.

Предметом перевірки є:

фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) з валютою **37.207 тис. грн.**,
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2013 рік з чистим прибутком **2.045 тис. грн.**,
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2013 рік,
 - Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2013 рік,
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2013 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 2013 рік (Додаток 1),
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 2),
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 3),
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4),
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2013 рік (Додаток 5),
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 6),
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2013 рік (Додаток 7),
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8),
- (далі – Звітні дані),
(далі - разом Фінансова звітність та Звітні дані – Річна звітність).

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва: **Кредитна спілка «Оберіг»**

Скорочена назва: **КС «Оберіг»**

Ідентифікаційний 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.

Статут Кредитної спілки (чинна редакція) був затверджений рішенням загальних зборів членів КС «Оберіг» 25 квітня 2013 року, протокол №12 та зареєстрований 07 травня 2013 року Державним реєстратором виконавчого комітету Малинської міської Ради Житомирської області, номер запису 1 308 105 0029 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.

Інформація про ліцензії, що діяли протягом звітного року:

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 23.10.2013 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 31.12.2013 року - 53 особи.

Види діяльності за КВЕД-2010 (у відповідності до довідки АБ №532197 з ЄДРПОУ, виданої Головним управлінням статистики у Житомирській області 30.08.2012 р.):

- 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 31.12.2013 року Кредитна спілка «Оберіг» окрім 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.

Протягом 2013 року, з метою задоволення потреб членів Кредитної спілки, що проживають у географічній віддаленості від її офісу, у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових коштів членів Кредитної спілки, відповідно до рішень спостережної ради КС «Оберіг» було створено 4 (чотири) відокремлених структурних підрозділи:

- відділення №17 (Житомирська область, с. Кодня, вул. В. Грабовського, 20 б),
- відділення №18 (Житомирська область, м. Андрушівка, вул. Зозулінського, 7),
- відділення №19 (Житомирська область, м. Малин, вул. Кримського, 6-а),
- відділення №20 (Житомирська область, смт. Лугини, вул. Горького, 12).

Детальна інформація про місцезнаходження відокремлених підрозділів, залишки активів, пасивів та обсяги фінансових операцій кожного відділення містяться у Звітних даних КС «Оберіг» (Додаток 8).

Органи управління Кредитною спілкою у відповідності до статутних документів:

- загальні збори її членів (вищий орган управління);
- спостережна рада (орган, що представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між загальними зборами);
- ревізійна комісія (здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю);

- кредитний комітет (спеціальний орган, відповідальний за організацію кредитної діяльності);
- правління на чолі з головою правління (виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю).

Зазначені органи управління Кредитної спілки «Оберіг» діють згідно з нормами чинного законодавства України (ЗУ «Про кредитні спілки», ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших нормативно – правових актів України), на підставі відповідним чином затверджених Положень щодо кожного органу управління, у спосіб передбачений Статутом КС «Оберіг».

Загальні збори членів Кредитної спілки «Оберіг» (чергові) проводились 25 квітня 2013 року. На яких, відповідно до порядку денного, Протоколом №12 затверджені звіти органів управління за 2012 рік, річний фінансовий звіт за 2012 рік, розглянуто бюджет Кредитної спілки на 2013 фінансовий рік, затверджено Статут у новій редакції, внесено зміни до Положень про: спостережну раду, правління, кредитний комітет, ревізійну комісію та затверджено їх в новій редакції, прийняті рішення з інших питань діяльності Кредитної спілки: надано дозвіл голові спостережної ради укласти цивільно – правові договори по наданню оплатних послуг КС «Оберіг», призначено незалежного аудитора (аудиторську фірму), обрано членів спостережної ради у кількості 5 чоловік зі строком повноважень 5 років, обрано ревізійну комісію у кількості 3 чоловіки зі строком повноважень 5 років, встановлено обов'язковість щорічного унесення всіма членами КС «Оберіг» членського внеску до резервного капіталу в розмірі 1 (однієї) гривні з 01 січня по 31 березня, делеговано повноваження спостережній раді щодо утворення в складі кредитної спілки структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю), також прийнято одностороннє рішення про направлення нерозподіленого доходу за результатами 2012 року в розмірі 17.749,79 грн. на формування резервного капіталу кредитної спілки.

Відомості про умови договору

Протоколом засідання членів спостережної ради №33 від 01.11.2013 року для проведення зовнішньої аудиторської перевірки Кредитної спілки «Оберіг» за 2013 рік призначено Аудиторську фірму «Євроаудит», для висловлення незалежної думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

Аудит проведено відповідно до умов Договору № 2881/13 від 12.12.2013 року.

Період яким охоплено проведення аудиту: з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року.

Дата початку проведення аудиту «26» грудня 2013 р., дата закінчення «19» лютого 2014 р.

Перевірка проводилась (з перервами в роботі) за місцезнаходженням головного офісу та окремих відділень Кредитної спілки «Оберіг», оформлення результатів аудиту – в офісі аудиторської фірми. Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту є незалежний аудитор ТОВ «АФ «Євроаудит» Коряк О.Г.

Опис перевіреної інформації

Установчі, реєстраційні, дозвільні документи КС «Оберіг», Фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31.12.2013 р., Звітні дані за 2013 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 відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України; за складання і достовірне подання Звітних даних Кредитної спілки згідно з вимогами Порядку №177; та за впровадження такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання Річної звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Посадові особи КС «Оберіг» відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Голова правління - Пархоменко Олександр Петрович,

Головний бухгалтер - Зубова Юлія Вікторівна.

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.

Обсяг аудиту

Надання аудиторських послуг здійснено та висновок (звіт незалежного аудитора) складено у відповідності до Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р.;; Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2010 року), що із 01.05.2011 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням АПУ від 31.03.2011 р. № 229/7 (далі – МСА), зокрема МСА 700, 705, 706, 800; Кодексу етики професійних бухгалтерів та інших чинних нормативних документів, що регулюють аудиторську практику та ведення бухгалтерського обліку. Аудитори керувалися чинними нормативними документами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджені розпорядженням від 27.12.2005 р. №5202, в редакції від 12.10.2006 р., №6314. Завдання з надання впевненості виконувалось відповідно до положень Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок, затверджених рішенням АПУ від 01.11.2012 №260/6.

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, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності та Звітних даних.

Нам було надано необхідну інформацію, відповідні пояснення керівництва, посадові особи Кредитної спілки письмово підтвердили повноту наданої Річної звітності і проінформували нас про відсутність суттєвих подій після дати балансу.

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:

- незгода з управлінським персоналом - облікові записи Кредитної спілки свідчать про те, що Фінансова звітність не відображає інформації про нарахування забезпечень (резерв відпусток з урахуванням забезпечень невикористаних відпусток), що розраховуються за П(С)БО 11 та П(С)БО 26. Розраховані нами забезпечення виплат персоналу складають 159 тис. грн, зазначене, відповідно, мало б вплив на фінансовий результат, вартість активів, величину власного капіталу;

- обмеження обсягу роботи аудиторів - ми отримали замовлення на виконання завдання з надання впевненості у грудні 2013 року, тому ми не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань, яка проводилась Кредитною спілкою станом на 30.11.2013, 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 31.12.2013 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та прийнятих в Україні положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Звітні дані Кредитної спілки «Оберіг» складені відповідно до нормативних вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, підготовлені відповідно до даних реєстрів бухгалтерського обліку за результатами операцій з 01.01.2013 по 31.12.2013 року.

Представлена Фінансова звітність та Звітні дані підготовлені на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає можливість Кредитної спілки реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Під час аудиту не було виявлено ознак, які викликають сумніви щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Пояснювальний параграф

Концептуальною основою складання Річної звітності Кредитної спілки є дотримання вимог, в тому числі регуляторного органу – Порядку №177, звітність, яка складається згідно з положеннями цього Порядку, є звітністю спеціального призначення.

З врахуванням вимог Порядку №177:

- основою підготовки Фінансової звітності Кредитної спілки є прийняті в Україні Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно – правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання звітності;
- основою підготовки Звітних даних Кредитної спілки є вимоги Порядку №177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом їх надходження.

На підставі результатів аудиту маємо підстави стверджувати, за винятком обмежень, які зазначені по тексту цього висновку (звіту незалежного аудитора), те, що інформація розкрита керівництвом Кредитної спілки «Оберіг» у Звітних даних та Фінансовій звітності щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань базується на даних бухгалтерського обліку. Кредитна та депозитна діяльність, проведення фінансових операцій та їх документальне забезпечення, у всіх суттєвих аспектах відповідають вимогам чинного законодавства, внутрішнім положенням та умовам укладених договорів. Річні показники Звітних даних Кредитної спілки «Оберіг» відповідають Порядку №177. Таким чином, подана інформація, адекватно у суттєвих аспектах, дає уявлення про реальний склад активів та пасивів суб'єкта перевірки.

За період з 01.01.2014 (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 2013 рік аудиторам не надавалась та в під час перевірки не ідентифікована.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит»

Скорочена назва: ТОВ «АФ «Євроаудит»

Ідентифікаційний 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.

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): *«19» лютого 2014 р.*