



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
кредитної спілки «Кредитне товариство»
станом на 31 грудня 2013 року

Правлінню кредитної спілки «Кредитне товариство»
Національній комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо річної звітності

Вступний параграф

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Кредитне товариство»
Код ЄДРПОУ	26534041
Місцезнаходження	58002, м. Чернівці, вул. Б.Хмельницького, 64
Свідоцтво про державну реєстрацію	№ 175864 від 25.03.2009 р.
Дата державної реєстрації, номер реєстрації	Рішення від 30.03.2004 р. № 1038105001000120
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників	2
Банківські реквізити	Р/р 26500615 в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія ДКРРФПУ на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Серія АВ № 581545 від 22.08.2011 р. (рішення про видачу ліцензії від 15.08.2011 № 2503-Л) Строк дії ліцензії: 18.08.2011 по 18.08.2016
Наявність відокремлених підрозділів (філій, відділень) кредитної спілки	Відсутні

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності кредитної спілки «Кредитне товариство» (далі – КС), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату,

Примітки до річної фінансової звітності та річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Відповідальність управлінського персоналу за річну звітність

Правління КС несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів та річних звітних даних у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та Порядку 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року № 177.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї річної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), зокрема 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилок. 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 суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність та річні звітні дані відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки «Кредитне товариство» станом на 31 грудня 2013 року та фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності, Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003 р. №177.

При проведенні аудиту використовувались :

1. Статут.
2. Свідоцтво про державну реєстрацію серії Серія А01, № 175864 від 25.03.2009 р.,
3. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від серії КС № 203 від 28.05.2004 р., реєстраційний номер 14100092, код фінансової установи 14.
4. Первинні документи за період з 01.01 по 31.12.2013 р.;
5. Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.13 р.;

6. Головна книга за 2013 р.;
7. Фінансова звітність за 2013 р.
8. Звітні дані КС до Нацкомфінпослуг за 2013 р.

Аудитори перевіряли інформацію, наведену в:

- Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року;
- Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік;
- Звіті про власний капітал за 2013 рік;
- Примітках до річної фінансової звітності за 2013 р.

А також перевірялись звітні дані КС, які включають:

- дані про фінансову діяльність КС за 2013 рік;
- дані про склад активів та пасивів КС станом на 31.12. 2013 р.;
- дані про доходи та витрати КС за 2013 рік;
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів КС за 2013 рік;
- дані про кредитну діяльність КС за 2013 рік;
- дані про залучені кошти від фізичних осіб за 2013 рік;

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV;
- Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III (зі змінами);
- «Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 р. №1070/2011;
- «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7;
- «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177;
- «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003р. №171;
- «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням ДКРРФПУ від 28.08.2003р. №41 (далі Положення про реєстр);
- інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Нацкомфінпослуг щодо вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.2002 р. №249-IV.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Стан бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських

операцій і з врахуванням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003 р. №171.

Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки. Для автоматизації фінансового обліку внесків, кредитів, вкладів на депозитні рахунки членів кредитної спілки використовується програмне забезпечення «Все в одному «СUP rogrami».

Наказом про облікову політику визначено сукупність принципів, методів, які використовуються КС для складання і подання фінансової звітності.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в КС «Кредитне товариство» забезпечив своєчасне складання та подання до відповідних інстанцій фінансової, податкової та статистичної звітності.

Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу.

Облік основних засобів

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог П(с)БО 7 «Основні засоби».

В фінансовій звітності відображені основні засоби:

- які контролюються КС;
- вартість яких визначена по історичній собівартості придбання;
- які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності КС протягом терміну корисного використання, що перевищує календарний рік.

Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку основних засобів. Нарахування амортизації здійснюється відповідно до обраної облікової політики.

В примітці II «Основні засоби» КС достовірно розкрито інформацію щодо класифікації основних засобів і їх руху протягом 2013 року.

Облік нематеріальних активів

Облік нематеріальних активів в КС ведеться у відповідності з вимогами П(с)БО 8 «Нематеріальні активи».

В примітці I «Нематеріальні активи» достовірно розкрито інформацію про нематеріальні активи і їх рух за 2013 рік.

Облік витрат

Склад витрат, їх визнання та порядок розподілу відповідають вимогам П(с)БО № 16 «Витрати». За звітний період витрати Спілки склали – 297 тис. грн.

Дані про витрати наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Витрати КС «Кредитне товариство»

Найменування витрат	Сума, тис. грн.
Адміністративні витрати	176
Інші операційні витрати	121
Разом:	297

В примітці V «Доходи і витрати» розкрито інформацію про розмір інших операційних, фінансових та інвестиційних витрат КС за 2013 рік.

У звітних даних про доходи та витрати КС, суми витрат кредитної спілки, відображено правильно.

Облік грошових коштів.

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій за 2013 р. у Кредитній спілці відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженому постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. №637

Ведення та документальне оформлення кредитною спілкою операцій по розрахунковому та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р.№22.

В примітці VI «Грошові кошти» достовірно розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів КС станом на 31.12.2013 р. за місцем їх знаходження.

Облік дебіторської заборгованості.

Визнання та облік дебіторської заборгованості проводиться відповідно до П(с)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

У відповідності до «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. №7, КС сформований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів в сумі 78 тис. грн. Вказане Положення вимагає від КС визначити рівень прострочення кредиту в залежності від терміну і умов кредитного договору. Оскільки, питання, які викладені у цьому висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності КС за 2013 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, ми не мали змоги отримати достатні і незалежні аудиторські докази щодо оцінки КС рівня прострочення всіх кредитів. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.

До складу дебіторської заборгованості віднесено несплачені відсотки за кредит в сумі 237 тис. грн.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковуються надані кредити членам КС в сумі 825 тис. грн.

Аналітичні дані дебіторської заборгованості відповідають даним синтетичного обліку.

В примітці IX «Дебіторська заборгованість» розкрито інформацію щодо іншої поточної заборгованості за строками непогашення станом на 31.12.2013 р.

У звітних даних про фінансову діяльність КС, суми кредитів, наданих членам кредитної спілки, відображено правильно, згідно даних бухгалтерського обліку.

Облік зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до П(с)БО 11 «Зобов'язання». Загальна сума зобов'язань КС становить 435 тис. грн., в т.ч.:

- | | |
|---|------------|
| - інші довгострокові зобов'язання
грн.; | - 2 тис. |
| - поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
грн.; | - 413 тис. |
| - інші поточні зобов'язання
грн. | - 22 тис. |

Інші довгострокові зобов'язання, відображені в балансі за їх теперішньою вартістю, яка визначена на підставі очікуваної суми майбутніх платежів, в залежності від умов нарахування відсотків.

Розрахунки з оплати праці працівникам ведуться на рахунку 661 «Розрахунки з оплати праці». Заробітна плата нараховується згідно штатного розпису. Вибірково перевірено нарахування та утримання від зарплати податку з доходів фізичних осіб, обов'язкових відрахувань єдиного соціального внеску, порушень не виявлено.

За результатами перевірки аудиторі підтверджують реальність розміру зобов'язань КС за звітний період.

Облік власного капіталу.

Облік капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.
Структура капіталу на 31.12.2013 р. відображена в табл. 2.

Таблиця 2. Структура капіталу КС «Кредитне товариство»

Найменування	Сума, тис. грн.
Капітал разом	783
Зареєстрований капітал	316
Резервний капітал	105
Нерозподілений прибуток	362

За результатами господарської діяльності у 2013 р. КС отримано чистий прибуток у сумі 149 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами. В Балансі на 31.12.2013 р. сума нерозподіленого прибутку складає 362 тис. грн. У звітних даних про фінансову діяльність КС, нерозподілений дохід відображено правильно, згідно даних бухгалтерського обліку.

Облік резервів.

Резервний капітал КС на 31.12.2013 р. сформовано в сумі 105 тис. грн.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Облік доходів і фінансових результатів.

Визначення виручки та фінансових результатів діяльності проводилось КС у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку та звітності.

В примітці V «Доходи і витрати» розкрито інформацію про розмір інших операційних, фінансових та інвестиційних доходів КС за 2013 рік.

У звітних даних про доходи та витрати, суми отриманих доходів, відображено КС правильно.

Загальний висновок

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що надана інформація свідчать про те, що:

- фактична діяльність кредитної спілки відповідає вимогам внутрішніх положень, статуту КС та законодавству України;
- укладені договори з членами кредитної спілки та іншими особами відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та положенням, розробленим кредитною спілкою,
- аудиторами перевірено дотримання кредитною спілкою членства в КС. Порушень не виявлено.
- прийнята система бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає законодавчим та нормативним актам.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності КС.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки даним обліку та «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177.

Фінансова звітність кредитної спілки «Кредитне товариство» складена на основі дійсних облікових даних і в цілому достовірно відображає фактичний фінансовий стан на 31.12.2013 р. за результатами операцій з 01.01.13 р. по 31.12.2013 р.

Фінансова звітність та річні звітні дані кредитної спілки «Кредитне товариство» відображають правдиву і неупереджену по всіх суттєвих аспектах картину фінансового положення КС станом на 31.12.2013 р., а також результатів її діяльності та руху грошових потоків за 2013 рік у відповідності до законодавчих і нормативних актів в Україні, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг, методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку, порядку складання та подання звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження:	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Реєстраційні дані	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року №221/3 чинне до 04.11.2015р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 26.11.2009р. №208/6 № 0021
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0107 строк дії з 25.02.2014 р. до 04.11.2015 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25 лютого 2014р. №512
Керівник	Вінтоняк Євдокія Дмитрівна
Інформація про аудиторів	<u>Орлова В.К</u> – Директор по аудиту - сертифікат А 000023, продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012 р. №261/2, чинний до 23 грудня 2017 року) <u>Вінтоняк Є.Д.</u> – сертифікат А 002553, продовжений рішенням АПУ від 21.05.2009 р. №202/2, чинний до 29 червня 2014 року.
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір на виконання аудиторських послуг від 21 лютого 2014 р. № 56.
Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня по 31 грудня 2013 р.
Аудит проведено в період з 10 березня по 21 березня 2014 р.

21 березня 2014року

Директор по аудиту

Аудитор

_____ В.К.Орлова

_____ Є.Д.Вінтоняк