

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 «Ощадна каса»
за 2013 рік**

Адресовано:
Загальним зборам членів Кредитної спілки «Ощадна каса»,
іншим органам управління кредитної спілки «Ощадна каса»,
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 «Ощадна каса» (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 «Ощадна каса» за 2013 рік.

Предметом перевірки є:

фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) з валютою **82.606 тис. грн.**,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2013 рік з чистим прибутком **1.607 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 «Ощадна каса»

Скорочена назва: КС «Ощадна каса»

Ідентифікаційний код, за яким підприємство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітних /статистичних/ одиниць України –35332686.

Місцезнаходження: Україна, 03067 м. Київ, вул. Машинобудівна, буд. 37, офіс 4

Кредитна Спілка «Ощадна каса» заснована Протокол № 1 Установчих зборів засновників кредитної спілки «Ощадна Каса» від 09.08.2007 року.

Кредитна Спілка «Ощадна каса» зареєстрована Шевченківською районною державною адміністрацією м. Києва 15.08.2007 р., про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб за № 10741020000026519. В зв'язку зі зміною місцезнаходження, отримане Свідоцтво про державну реєстрацію А01 №727212 видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 15.11.2010 про що

зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб за № 10741070008026519.

Дата внесення змін до установчих документів: Зміни в установчих документах відбулися в 2010 році, зареєстровані Державним реєстратором Шевченківської районної в місті Києві державної адміністрації за номером 1074 105 0009006007 від 15 листопада 2010 р.

Кредитна Спілка «Ощадна каса» - це неприбуткова організація, яка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

На момент створення учасниками (пайовиками) Кредитної Спілки «Ощадна каса» були 51 фізична особа.

Станом на 31.12.2013 року учасниками (пайовиками) є 683 фізичні особи.

В 2013 році змін до установчих документів не було.

Згідно Довідки Державного комітету статистики України № 284230 Кредитна Спілка «Ощадна каса» має вид діяльності за КВЕД - 64.92 інші види кредитування;

64.99. надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.в.у..

Предметом діяльності підприємства є :

- 1) приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки,
- 2) надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки,
- 3) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки,
- 4) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами,
- 5) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки, розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національній комісії, що здійснює державне регулювання
- 6) у сфері ринків фінансових послуг України (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків,
- 7) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення,
- 8) надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг,
- 9) виступає членом платіжних систем,
- 10) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту,
- 11) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Кредитна спілка не має діючих ліцензій.

Кредитна Спілка «Ощадна каса» є неприбутковою організацією і внесена до Реєстру неприбуткових установ та організацій, згідно рішення № 223 від 02.12.2011 року Державної податкової інспекції у Солом'янському районі м. Києва.

Кредитна Спілка «Ощадна каса» має поточний рахунок № 265093013070 в ПАТ «Єврогазбанк» м. Києва, МФО 380430.

Чисельність персоналу на 31.12.2013 року - 8 осіб.

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 «Ощадна каса» 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 «Ощадна каса».

Загальні збори членів Кредитної спілки «Ощадна каса» (чергові) відбудуться 9 травня 2014 року. На яких, відповідно до порядку денного, будуть затверджені звіти органів управління за 2013 рік, річний фінансовий звіт за 2013 рік, буде розглянуто бюджет Кредитної спілки на 2014 фінансовий рік.

Відомості про умови договору

Аудит проведено відповідно до умов Договору № 2 від 09.01.2014 року.

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

Дата початку проведення аудиту «09» січня 2014 р., дата закінчення «29» квітня 2014 р.

Перевірка проводилась (з перервами в роботі) за місцезнаходженням головного офісу та окремих відділень Кредитної спілки «Ощадна каса», 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 «Ощадна каса», 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 «Ощадна каса» 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 «Ощадна каса» відповідальні за підготовку та представлення Фінансової звітності:

Голова правління - Ватулін Віталій Михайлович,

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 «Ощадна каса».

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 січня 2014 року, тому ми не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань, яка проводилась Кредитною спілкою станом на 24.12.2013, 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 «Ощадна каса» 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 «Ощадна каса» 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 (стандарты) 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.

Звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів, пояснення і примітки до Фінансової звітності та річних Звітних даних КС «Ощадна каса»

Організація та ведення бухгалтерського обліку

При веденні обліку застосовується План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291, з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» що затверджені Розпорядженням №171 Нацкомфінпослуг від 18.12.2003 р.

Обробка даних бухгалтерського обліку, аналітичні данні по розрахунках із членами спілки, нарахування заробітної плати здійснюється з використанням програмного забезпечення «1С Бухгалтерія, Версія 7.7.».

Принципи та методи процедур при відображенні господарських операцій визначаються Кредитною спілкою самостійно та висвітлені в наказі «Про облікову політику Кредитної спілки «Ощадна каса» на 2013 рік за №1 від 03.01.2013 року. Прийнята облікова політика в звітному періоді була незмінною.

Запроваджена форма бухгалтерського обліку в Кредитній спілці в цілому відповідає особливостям та масштабам її діяльності, організаційній структурі.

Згідно наказу від 23.12.2013 року Кредитною спілкою проведено інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 30.11.2013 року. Процес інвентаризації належним чином документально оформлений. Складено та підписано акти, інвентаризаційні описи. За результатами інвентаризації нестач та лишків не встановлено, що затверджено протоколом засідання інвентаризаційної комісії та керівником.

Умови в яких функціонує Кредитна спілка

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою. Спостерігається нестабільність на ринках капіталу, суттєве погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи КС «Ощадна каса».

В той же час керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Кредитної спілки в умовах, що склалися.

Подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Кредитної спілки, який неможливо визначити на цей момент.

Внутрішній контроль

Кредитна спілка має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті КС «Ощадна каса», Положеннях органів управління, посадових інструкціях.

На виконання вимог закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг» від 02.06.2011 №3462-VI та з метою забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю, Протоколом №03/05/13 засідання членів спостережної ради від 03.05.2013 року до штату Кредитної спілки введено посаду та затверджено посадову інструкцію внутрішнього аудитора. Призначено відповідно кваліфіковану особу – Ватуліну Аллу Володимирівну. Внутрішній аудитор Кредитної спілки підпорядковується спостережній раді, виконує професійні обов'язки (заходи контролю) згідно з затвердженою програмою.

Доступ до комп'ютеризованого обліку окремих операцій Кредитної спілки: процеси кредитування та залучення внесків, нарахування та отримання/виплата відсотків, заробітна плата, мають визначені відповідальні особи в рамках службових обов'язків.

Під час аудиту нами проведено дослідження ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, відносно запобігання ризиків суттєвих викривлень в частині:

- ідентифікації членів кредитної спілки, наявності договору, дотримання внутрішніх положень при наданні фінансових послуг;
- дотримання умов договорів, надходження/виплати відсотків, відповідності облікових даних;
- придбання, оплати, обліку зобов'язань.

Застосовані процедури контролю обмежують ризик появи помилок в бухгалтерському обліку протягом періоду, який перевірявся, у ступені вище середнього.

Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Станом на дату балансу на КС «Ощадна каса» наявні нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких - 15 тис. грн.;

накопичена амортизація – 15 тис. грн.;

залишкова вартість – 0 тис. грн.

Облік нематеріальних активів (визнання, класифікація, оцінка амортизація тощо) в усіх суттєвих аспектах відповідає П (С)БО 8 «Нематеріальні активи» та обліковій політиці. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась протягом строку їх корисного використання, прямолінійним методом.

Основні засоби

За даними Фінансової звітності Кредитної спілки станом на 31.12.2013 року на балансі обліковуються основні засоби (за первісною вартістю) та становлять 23 тис.грн.

Облік основних засобів (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає, в усіх суттєвих аспектах П(С)БО 7 «Основні засоби» та обліковій політиці. Законсервованих основних засобів не має. Переоцінка основних засобів на дату балансу у відповідності до рекомендацій пунктів 16-21 П(С)БО 7 не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності та передані у заставу у КС «Ощадна каса» станом на 31.12.2013 р. відсутні.

Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31.12.2013 року становить – 20 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів на дату балансу 2 тис. грн.

Накопичена амортизація становить 86,95 % первісної вартості основних засобів.

Метод нарахування амортизації відповідає вимогам пункту 26 П(С)БО 7, у бухгалтерському обліку знос нараховується прямолінійним методом виходячи зі встановленого строку корисного використання об'єктів. Протягом періоду, що перевірявся методи визначення зносу (амортизації) залишались не змінними.

Інформація щодо необоротних активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності та співпадає з відповідним показником Звітних даних про склад непродуктивних активів у Додатку 3.

Вартість необоротних активів станом на 31.12.2013 складає **2 тис. грн.**

Оборотні активи

Запаси

Облік запасів КС «Ощадна каса» (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає в суттєвих аспектах П(С)БО 9 «Запаси» та обліковій політиці Кредитної спілки. Оцінка запасів здійснювалась по первісній вартості. При вибутті запасів - за методом ФІФО.

Підтверджуємо незмінність визначених методів оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду.

Станом на 31.12.2013 року у складі запасів КС «Ощадна каса» –0 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає в усіх суттєвих аспектах П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»!.

Резерв сумнівних боргів, відповідно до наказу про облікову політику визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками, яка відображена в балансі за первісною вартістю відноситься дебіторська заборгованість:

- за виданими авансами –683 тис. грн.;

На підставі отриманих на дату цього аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), підтверджень на запити, що направлені під час проведення аудиту, дебіторська заборгованість за виданими авансами підтверджена на 90,18%.

- з бюджетом – 0 тис. грн.;
- з нарахованих доходів – 0 тис. грн.

Представлена сума відображає нараховані проценти по кредитах, що надані членам Кредитної спілки.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 року складає – **27.484** тис. грн., ця стаття відображає залишок заборгованості з розрахунків за кредитами членам Кредитної спілки (за вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів в сумі 50.290 тис. грн.) та розрахунки з іншими дебіторами.

У 2013 році кредитна спілка не мала сумнівної заборгованості.

Вказані суми співпадають із відповідними значеннями показників продуктивних та непродуктивних активів, які відображені у Звітних даних – Додаток 3 та інформацією наведеною у Додатку 2.

Поточні фінансові інвестиції

У статті відображено залишок по депозитним договорам – 30751 тис. грн., що розміщені Кредитною спілкою «Ощадна каса» в АТ "Єврогазбанк", сплата процентів за розміщення коштів нараховується – щомісячно.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік касових операцій ведеться у відповідності з Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 637 від 15.12.2004 р., зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 р. №40/10320 (зі змінами, внесеними згідно з Постановами НБУ).

Суми готівкових грошових коштів, відображених у балансі на початок та кінець 2013 року підтверджені первинними документами. Залишки безготівкових грошових коштів підтверджені відповідями на запити, що надані банківськими установами під час проведення аудиту.

Грошові кошти Кредитної спілки станом на 31.12.2013:

в національній валюті – 880 тис. грн.,

у тому числі в касі – 52 тис. грн.

Зазначена сума грошових коштів Кредитної спілки відображена у складі непродуктивних активів у Звітних даних - Додаток 3.

Інформація про грошові потоки відображена у Звіті про рух грошових коштів згідно вимог П(С)БО.

Витрати майбутніх періодів

Вартість витрат майбутніх періодів на звітну дату 0 тис. грн.

Вартість оборотних активів Кредитної спілки станом на 31.12.2013 складає **82.604 тис. грн.**

Розкриття інформації про зобов'язання

Облік зобов'язань (визнання, класифікація, оцінка тощо) ведеться відповідно до П(С)БО 11 «Зобов'язання».

Довгострокові зобов'язання

На 31.12.2013 складають – 27.951 тис. грн.,

До складу інших довгострокових зобов'язань за балансом Кредитної спілки відносяться внески (вклади) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки строком більше 12 місяців.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання КС «Ощадна каса» класифікуються наступним чином:

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 62 тис. грн. (заборгованість за роботи, товари та послуги)

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з бюджетом – 0 тис. грн.;

інші поточні зобов'язання – 23064 тис. грн. (в тому числі розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів КС «Ощадна каса» на депозитні рахунки – 404 тис.

грн.; залучені кошти від юридичних осіб – 22650 тис. грн.; інші поточні зобов'язання – 8 тис. грн.).

Доходи майбутніх періодів

На дату балансу складають 0 тис. грн..

Загальна вартість зобов'язань станом на 31.12.2013 складає **51.077 тис. грн.**, в тому числі: довгострокові зобов'язання – 27951 тис. грн.; поточні зобов'язання - 23126 тис. грн.

Прострочена кредиторська заборгованість перед бюджетом та по соціальному страхуванню на дату балансу відсутня. Заробітна плата на Підприємстві нараховується відповідно до чинного законодавства України, на підставі належним чином оформлених внутрішніх документів Підприємства: Колективного договору, затвердженого штатного розкладу, табелів обліку робочого часу, наказів керівника про нарахування інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

Інформація про зобов'язання, у всіх суттєвих аспектах, відповідає аналогічним показникам представленим у Звітних даних – Додатки 2, 3.

Структура зобов'язань за термінами їх погашення у Фінансовій звітності відображена вірно.

Розкриття інформації про власний капітал

Облік власного капіталу ведеться, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Власний капітал Кредитної спілки складається зі додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Пайовий капітал

На 31.12.2013 у Фінансовій звітності відображено додатковий капітал в сумі **24.316** тис. грн., а саме:

обов'язкові пайові внески – 0,006 тис. грн.;

додаткові пайові внески – 24.310 тис. грн.

Резервний капітал

На 31.12.2013 сума резервного капіталу складає **61 тис. грн.**, а саме:

резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків – 5 тис. грн.;

резервний капітал, сформований за рахунок доходу – 56 тис. грн.

Резервний капітал нараховувався відповідно до Статуту, Положення про фінансове управління Кредитної спілки, рішень засідання членів Спостережної ради та чинних нормативних документів Нацкомфінпослуг.

Детальніше інформація приведена нижче по тексту цього висновку у розділі: Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління Кредитною спілкою «Ощадна каса».

Нерозподілений прибуток

На 31.12.2013 року за даними Фінансової звітності нерозподілений прибуток складає **7.152** тис. грн. Згідно Порядку № 177, у Звітних даних Кредитна спілка відображає нерозподілений дохід за касовим методом, тобто проценти за кредитами, що надані членам Кредитної спілки, у річних Звітних даних відображаються у розмірі фактично отриманої суми.

Розмір нерозподіленого доходу за касовим методом складає **1** тис. грн.

Показники Звітних даних у Додатках 2 і 3, що стосуються капіталу та його руху відповідають обліковим даним станом на 31.12.2013 року.

Вартість власного капіталу за даними Фінансової звітності станом на 31.12.2013 року складає **12.189 тис. грн.**

Розкриття інформації щодо доходів, витрат, фінансових результатів

Доходи Кредитної спілки, отримані в процесі діяльності, відображаються на рахунках 7 класу «Доходи та результати діяльності», які призначені для узагальнення інформації про доходи від

операційної та фінансової діяльності Кредитної спілки. Визнання, оцінка та порядок розкриття інформації про доходи у Фінансовій звітності здійснюється Кредитною спілкою «Ощадна каса» згідно П(С)БО 15 «Доходи».

Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом у бухгалтерському обліку здійснюється згідно з вимогами П(С)БО, на останній день кожного місяця, відповідно до умов укладених кредитних договорів.

Доходи у вигляді процентів за наданими кредитами відображаються Кредитною спілкою у складі інших операційних доходів, зазначена стаття має найбільшу питому вагу у загальних доходах Кредитної спілки «Ощадна каса».

Згідно з даними бухгалтерського обліку за 2013 рік Кредитною спілкою «Ощадна каса» отримано:

Інші операційні доходи – 5245 тис. грн.;

Інші фінансові доходи (дохід від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку) – 3853 тис. грн.;

Інші доходи – 0 тис. грн. .

Облік та визнання витрат, які виникли в результаті здійснення господарської діяльності Кредитної спілки, протягом звітного періоду, здійснювались відповідно до П(С)БО 16 «Витрати». Витрати Кредитної спілки за 2013 рік відображені на відповідних рахунках обліку витрат з використанням 8-го класу рахунків. Операційні витрати Кредитної спілки групуються за елементами.

Витрати Кредитної спілки «Ощадна каса» у 2013 році складають – 826 **тис. грн.**, у тому числі:

матеріальні витрати – 4 тис. грн.;

витрати на оплату праці – 98 тис. грн.;

відрахування на соціальні заходи – 36 тис. грн.;

амортизація – 5 тис. грн.;

інші операційні витрати – 683 тис. грн., *в тому числі:*

витрати на розрахунково-касове обслуговування – 62 тис. грн.;

витрати на оренду та утримання офісів – 49 тис. грн.;

витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів - 151 тис. грн.;

інформаційно-консультаційні послуги – 266 тис. грн.;

витрати на відрядження – 0 тис. грн.;

інші операційні витрати – 155 тис. грн.

Бухгалтерський облік доходів та витрат Кредитної спілки здійснюється на підставі первинних документів. Аналітичний облік доходів та витрат здійснюється з достатнім рівнем деталізації.

За 2013 рік чистий прибуток Кредитної спілки «Ощадна каса» за даними Фінансової звітності складає 1607 **тис. грн.** та розрахований, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Фінансовий результат за спеціальною звітністю Кредитної спілки, відображений у Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки - Додаток 4, що формується відповідно Розпорядження №177 від 25.12.2003 р. Нацкомфінпослуг, складає 1 263 **тис. грн.**, який спрямовано на формування резервного капіталу в сумі 17 тис. грн. та на додаткові пайові внески в сумі 0 тис. грн. Нерозподілений дохід за підсумками фінансового року по Звітним даним (Додаток 4) складає 1 246 тис. грн.

Розкриття інформації про відповідність Звітних даних Порядку №177, дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління Кредитною спілкою «Ощадна каса»

Порядок надання кредитів членам Кредитної спілки у 2013 році здійснювався згідно з вимогами Положень про фінансові послуги, що були чинними у звітному році, а саме: Положення про фінансові послуги кредитної спілки затверджене рішенням спостережної ради від 21.05.2013, протокол №21 та затверджене вищезазначеним органом управління

09.12.2013, протокол №36.

Ми провели аудит якості кредитного портфелю за допомогою вибіркової перевірки кредитів на підставі класифікації кредитів за групами ризику.

У звітному році Кредитною спілкою «Ощадна каса» надано кредити своїм членам в сумі 27 196 518,87 грн., в тому числі з терміном погашення:

- до 3-х місяців - 1111066,45грн.;
- від 3-х до 12 місяців – 4172056,35грн.;
- понад 12 місяців – 21913396,07грн.

У складі продуктивних активів Кредитної спілки на 31.12.2013 обліковується залишок суми кредитів, що надані членам – 50 760 553,81 грн. Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам КС - 995405,00 грн.

Відсотки за користування кредитами нараховуються щомісячно на залишок грошових коштів, що знаходяться у розпорядженні позичальників за кожен день користування, відповідно до умов укладених договорів. Фактів надання кредиту одному члену, що перевищує 20% від капіталу Кредитної спілки – не виявлено.

Порядок залучення внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки по строкам дії, способам виплати відсотків, режиму довнесення та зняття вкладу (частини внеску) здійснювались відповідно до затверджених Положень про фінансові послуги.

У звітному році Кредитна спілка отримала внесків (вкладів) від членів на загальну суму – 13251477,50 грн., протягом 2013 року сума повернутих вкладів – 8 503 909,04 грн. Залишок вкладів (внесків) членів Кредитної спілки на депозитних рахунках на 31.12.2013 – 30 751 477,50 грн.

Нарахування процентів на внесок (вклад) здійснюється відповідно до умов укладених депозитних договорів. У 2013 році не виявлено фактів наявності зобов'язань перед одним членом КС, що перевищує 10% від загальних зобов'язань.

Протягом звітнього року кредитна спілка не залучала кошти від інших кредитних спілок та юридичних осіб. Станом на 31.12.2013 на Кредитній спілці нараховується - 683 члени, прийнято протягом звітнього року -853 члени, по особистим заявам виключено - 7310 члени, іншого виключення не відбувалось.

Тотожні дані містяться у відповідних Додатках Звітних даних КС «Ощадна каса».

На підставі Звітних даних Кредитної спілки «Ощадна каса» розраховані фінансові нормативи та визначено їх дотримання нормативним значенням.

| Номер пункту положення | Назва нормативу | Нормативне значення, % | Фактичне значення, % | Коментар |
|------------------------|------------------------------|---|----------------------|--|
| 2.2.1 | Достатність капіталу | ≥ 10 | 43,1 | Капітал кредитної спілки складає 43,1% від суми її загальних зобов'язань, норматив дотримується. |
| 2.2.2 | Коефіцієнт платоспроможності | ≥ 8 | 10,8 | Коефіцієнт платоспроможності визначає здатність кредитної спілки розраховуватись за своїми зобов'язаннями та складає станом на дату балансу (31.12.2013) 10,8%, норматив дотримується. |
| 2.2.3 | Резервний капітал | ≥ 15 | 6,9 | Резервний капітал кредитної спілки повинен формуватись за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Резервний капітал Кредитної спілки «Ощадна каса» сформовано лише на 6,9%, що менше допустимого нормативного значення на 8,1. |
| 2.2.4 | Розподіл на пай | Розподіл на пай здійснюється за умови дотримання нормативів достатності капіталу, прибутковості, коефіцієнта платоспроможності та графіка формування резервного капіталу. | | За результатами 2013 року Кредитна спілка «Ощадна каса» отримала фінансовий результат в сумі 2.002 тис. грн., на додаткові пайові внески розподілено 1.800 тис. грн. |

| | | | | |
|-------|-------------------------------------|-------|-------|--|
| 3.1.1 | Проблемні кредити до власних коштів | <=100 | 53,2 | Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими кредитами складає 53,2% від суми регулятивного капіталу (власних коштів) за виключенням капіталу сформованого за рахунок додаткових пайових внесків, норматив дотримується |
| 3.1.2 | Проблемні кредити до кредитів | <=12 | 2,0 | Загальна сума заборгованості кредитної спілки за простроченими, безнадійними та продовженими (продовженими) кредитами не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в 2013 складає 2,0% від загальної суми заборгованості за наданими кредитами, норматив дотримується |
| 3.1.3 | Платні пасиви до доходних активів | <=100 | 88,5 | Загальна сума залучених внесків (вкладів) кредитної спілки та інших зобов'язань кредитної спілки, за якими нараховуються проценти складає 88,5% від суми продуктивних активів, норматив дотримується |
| 3.1.4 | Кредити до активів | >=60 | 76,9 | Сума залишку за наданими кредитами членам кредитної спілки складає 76,9 % від суми активів збільшених на суму фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, норматив дотримується |
| 3.1.5 | Можливість залучення | <=100 | 56,4 | Сума нарахованих процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та розподіленого доходу на додаткові пайові внески складає 56,4% від суми нарахованих доходів за кредитами, наданими членам кредитної спілки, норматив дотримується |
| 3.2.1 | Максимальний кредит | <=20 | 0 | Норматив дотримується |
| 3.2.2 | Максимальний залишок кредиту | <=25 | 0,1 | Максимальний залишок (на 31.12.2013) за наданими кредитами одного члена кредитної спілки складає 0,1% від капіталу кредитної спілки, норматив дотримується |
| 3.2.4 | Кошти від юр. осіб | <=50 | 0 | Залучені на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти інших установ та організацій в 2013 році відсутні |
| 3.2.5 | Зобов'язання перед членом | <=10 | 0,2 | Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом складає 0,2% від загальних зобов'язань кредитної спілки, норматив дотримується |
| 3.2.6 | Інвестиції до капіталу | <=60 | 0 | В 2013 році внесків кредитною спілкою до капіталу об'єднаної кредитної спілки, кооперативного банку, бюро кредитних історій та грошових коштів, розміщених у державних цінних паперах немає |
| 3.2.7 | Зобов'язання перед 3-ми особами | <=100 | 0 | Станом на дату балансу залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем відсутній |
| 3.3.1 | Прибутковість | >=100 | 100,0 | Нерозподілений дохід попереднього періоду та фактично отримані доходи за 2013 рік складають 100,0% витрат отриманих кредитною спілкою, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески за підсумками фінансового року |
| 4.1.1 | Миттєва ліквідність | >=12 | 12,0 | Грошові кошти у касі складають 12% внесків (вкладів) на депозитних рахунках |
| 4.2.1 | Короткострокова ліквідність | >=100 | 242,7 | Ліквідні активи з початковим терміном погашення до одного року на кінець звітного року складають 242,7% короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року |

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що діяльність Кредитної спілки в цілому відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних документів. Капітал та резерви Кредитної спілки формуються згідно зі Статутом, рішенням загальних зборів членів спілки, а також у відповідності до Положення «Про фінансове управління». Основною функцією регулятивного капіталу Кредитної спілки є забезпечення безперервної діяльності. Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам. Інформація про капітал та рух резервів адекватно наведена у відповідних Додатках Звітних даних та Фінансовій звітності.

Регулятивний капітал є достатнім та відповідає встановленим нормативам Нацкомфінпослуг, за винятком резервного капіталу, який станом на 31.12.2013 становить 6,9%, що менше нормативу – 15% від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки.

Фінансовий та майновий стан – задовільний, Кредитна спілка станом на 31.12.2013 має достатню ліквідність та платоспроможність. У 2013 році Кредитна спілка «Ощадна каса» виконувала всі свої балансові і потенційні (непередбачені) зобов'язання.

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 «Ощадна каса» 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 «Ощадна каса» 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.

Аудитори не несуть відповідальності за виконання аудиторських процедур або запити щодо Фінансових звітів та Звітних даних після дати цього документу. Протягом періоду з дати аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) до дати оприлюднення (опублікування) Фінансових звітів та Звітних даних відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на Фінансові звіти та Звітні дані, несе керівництво Кредитної спілки.

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) 521-65-07 (08).

Директор, аудитор ТОВ «АФ «Євроаудит»

А.С. Засець

(Сертифікат аудитора серія А

№003844 чинний до 25 червня 2018 р.)

М.П. _____

Україна, м. Київ

Дата аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора): «29» квітня 2014 р.

Додатки до висновку (звіту незалежного аудитора):

Фінансова звітність:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2013 рік (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік (Форма №5).

Спеціальна звітність:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8).

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено у трьох примірниках, з яких перший і другий передано уповноваженій особі Кредитної спілки «Ощадна каса», третій примірник знаходиться у справах аудиторської фірми.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
Кредитної спілки «Ощадна каса»
за 2013 рік

ЗВІТНІ ДАНІ

**Кредитної спілки «Ощадна каса»
за 2013 рік**