

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська Фірма
«УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
Код ЄДРПОУ 24095382
01103, Україна, м. Київ,
бул. Дружби народів, №6-б,
п/р 26006000016880, в ПАТ
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044)-564-07-42, м.8-050-380-88-00
e-mail uias@i.ua, uaservice@ukr.net



Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская Фирма
«УНИВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВИС»
Код ЕГРПОУ 24095382
01103, Украина, г. Киев,
бул. Дружбы народов 6-б,
т/с 26006000016880, в ПАО
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044)-564-07-42, м. 8-050-380-88-00
e-mail uias@i.ua, uaservice@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №1425 від 23 лютого 2001 року,
продовжено рішенням Аудиторської палати № 227/3 від 27 січня 2011 р. до 27 січня 2016 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

м. Київ

24 березня 2015 р.

*Керівництву ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг
Загальним зборам членів кредитної спілки*

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
код за ЄДРПОУ	24095382
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, Печерський р-н, бул. Дружби народів, № 6-б
Реєстраційні дані	Зареєстровано 08.02.1996 р. Печерською районною державною адміністрацією міста Києва; номер запису в ЄДР 1 070 120 0000 036965
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати № 227/3 від 27 січня 2011 року, дійсне до 27 січня 2016 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний номер Свідоцтва: 0077; Дата видачі: Розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 жовтня 2013 року № 3740; Строк дії Свідоцтва: з 22.10.2013 року до 27.01.2016 року
Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості	Номер Свідоцтва: 0337; Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серія А №000565 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020 р.
Телефон/факс	(044) 564-07-42

Електронна адреса	uaservice@ukr.net
-------------------	-------------------

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

ПЕРША ВСЕУКРАЇНСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА (далі - кредитна спілка) є членом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (ВАКС) та Української об'єднаної кредитної спілки (УОКС).

В періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність кредитної спілки були:

Голова правління - Шніцер Олеся Павлівна;

Головний бухгалтер – Витюк В'ячеслав Олександрович.

Керівник кредитної спілки Шніцер О.П. відповідає професійним вимогам щодо керівників фінансових установ.

Головний бухгалтер кредитної спілки Витюк В.О. відповідає професійним вимогам щодо головних бухгалтерів фінансових установ.

За результатами огляду первинних документів, ПЕРША ВСЕУКРАЇНСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА не здійснювала діяльності, яка не зазначена в Статуті.

Повне найменування	ПЕРША ВСЕУКРАЇНСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА
Скорочене найменування	ПВКС
Код ЄДРПОУ	26519685
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 48/28, кв. 12
Дата державної реєстрації та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 19.02.2004 року, Номер запису в ЄДР: № 1 071 120 0000 000398; Свідоцтво серія А00 № 040367 видане Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Чисельність працівників	37
Банківські реквізити	ПАТ «УПБ» м.Київ, МФО 300205 р/р 265034749
Номер та дата видачі Свідоцтва Нацкомфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 127, реєстраційний № 14100022, Розпорядження Комісії від 20.04.2004 р. №380, Дата видачі 20.04.2004 р., код фінансової установи 14
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Серія АВ № 614928, Рішення про видачу ліцензії від 11.07.2013 р. № 2170, Строк дії ліцензії: з 11.07.2013 р. по 11.07.2018 р., Вид діяльності: діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Дата видачі ліцензії: 22.07.2013 р.; Серія АВ № 614978, Рішення про видачу ліцензії від 19.04.2010 р. № 841-Л, Строк дії ліцензії: з 16.05.2010 р. по 16.05.2015 р., Вид діяльності: діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Дата видачі ліцензії: 10.12.2012 р.
Телефон / факс	(044) 463-62-21

Відокремлені підрозділи (філії та відділення):

Найменування	Код ЄДРПОУ ВП	Адреса	Керівник
Сарненське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	37175356	34500, Рівненська обл., Сарненський район, м. Сарни, вул. Белгородська, буд.19; тел. (03655) 33309	Білотіл Сергій Миколайович

Найменування	Код ЄДРПОУ ВП	Адреса	Керівник
Козинське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	36047734	35523, Рівненська обл., Радивилівський район, с. Козин, вул. Берестецька, буд.120; тел. (03633) 3-42-41	Іськович Ірина Володимирівна
Рокитнівське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	36335672	34200, Рівненська Область, Рокитнівський район, смт. Рокитне, вул. Незалежності, буд.9; тел. (03635) 2-22-83	Рудницький Олександр Вікторович
Березнівське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	35669507	34600, Рівненська обл., Березнівський район, м. Березне, вул. Андріївська, буд.39; тел. (03653) 5-34-43	Натяжко Оксана Іванівна
Радивилівське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	34481776	35500, Рівненська обл., Радивилівський район, м. Радивилів, вул. Кременецька, буд.1; тел. (03633) 4-36-20	Хороновська Людмила Василівна
Кам'янець - Подільське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	34481802	32300 Хмельницька обл., Кам'янець-Подільський район, м. Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, буд.31/2; тел. (03849) 39740	Бойко Ірина Олександрівна
Подільське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	38776831	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд.48/28, оф.(кв.)12; тел. (044) 463-62-21	Шніцер Олеся Павлівна
Костопільське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	38778626	35000 Рівненська обл., Костопільський район, м. Костопіль, вул. Руданського, буд.5; тел. (03657)2-14-63	Дідик Ганна Дмитрівна
Млинівське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	38904076	35100 Рівненська обл., Млинівський район, смт. Млинів, вул. Ватутіна, буд.36; тел. (036) 240-53-40	Андріюк Вікторія Вікторівна
Рівненське відділення Першої всеукраїнської кредитної спілки	38926016	33028 Рівненська обл., місто Рівне, вул. В. Чорновола, буд.13; тел. (036) 222-20-25	Писаревська Світлана Іванівна

ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ АУДИТРСЬКИХ ПОСЛУГ

Аудиторами ТОВ Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», яка здійснює свою діяльність в відповідності з Законом України «Про аудиторську діяльність» на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1425, виданого Аудиторською Палатою, в особі директора - незалежного аудитора Димарчука Сергія Миколайовича (сертифікат аудитора серія А №000565 виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України № 41 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020 р.), проведено аудит прикладеної фінансової звітності кредитної спілки.

Аудиторська перевірка проведена на підставі договору №15рз-59 від 12.03.2015 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту – 01.01.2014 р. – 31.12.2014 р.

Дата початку та дата закінчення аудиту – 12.03.2015 р. – 24.03.2015 р.

Аудит фінансової звітності кредитної спілки, що додається і яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року (форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2014 року (форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік (форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік (форма №5).

Річні звітні дані ПВКС, що додаються і які включають:

- 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 (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).

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за початкові залишки, дотримання порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, визначеного законодавством України, своєчасне, повне та достовірне складання і надання користувачам фінансової звітності, яка включає відповідальність за підготовку і достовірне відображення інформації в фінансових звітах відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених наказами Міністерства фінансів України.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження, використання та організацію роботи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності відображення інформації в фінансовій звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства і помилок, та охоплює вибір і застосування облікової політики і облікових оцінок.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення незалежної думки щодо названої фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудиторами аудиторської фірми аудит проведено у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості Національних стандартів аудиту, з врахуванням норм Цивільного і Господарського кодексів України, Законів України «Про аудиторську діяльність», які вимагають дотримання відповідних етичних принципів та щоб планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання обґрунтованої впевненості, щодо відсутності у фінансової звітності суттєвих помилок та викривлень.

ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про кредитні спілки», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи із інших питань у звіті незалежного аудитора», з урахуванням Методичних рекомендацій Держфінпослуг від 27.12.2005 р. N 5202 (в редакції Розпорядження Нацкомфінпослуг N 2316 від 20.11.2012 р. та додатку до нього - Інформаційного повідомлення «Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами»).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування

аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

Під час аудиту із застосуванням методів документальної та нормативної перевірки проведено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації у фінансовому звіті на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудитором у ході перевірки:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані в процесі підготовки фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом кредитної спілки при підготовці звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Кредитної спілки є положення (стандарти) бухгалтерського обліку України, внутрішні положення про облікову політику.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ МОДИФІКОВАНОЇ ДУМКИ

На момент проведення інвентаризації в кредитній спілці, аудитор присутній не був, так як дата проведення інвентаризації передувала даті проведення аудиторської перевірки. Однак, в кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (умовно-позитивний)

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 720.

Нами, незалежною аудиторською фірмою “УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС“ проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимог щодо формування фінансової звітності ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, що включає загальну інформацію про діяльність кредитної спілки: Баланс (Звіт про фінансовий стан); Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом); Звіт про власний капітал; Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року.

Відповідальність за достовірність цієї інформації несе керівництво Кредитної спілки.

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі проведеної аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту та діючих нормативно-правових актів України.

За цими Стандартами ми повинні спланувати і провести аудиторську перевірку з метою отримання достатнього рівня впевненості у тому, що звітність не містить суттєвих помилок і перекручень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової нестатичної перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку, тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів бухгалтерського обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні.

Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками кредитної спілки. Аудитор здійснював перевірку відповідно до припущень, що:

- керівництво має право і повноваження по наданню інформації і документів для аудиторської перевірки;
- інформація, що надана для перевірки надійна, достовірна і повна.

Ми вважаємо, що, проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки. Аудитор не несе будь якої відповідальності по заборгованостям та розрахункам Замовника.

Цей звіт має юридичну чинність тільки в тому випадку, якщо він наданий цілком і використовується відповідно до цілі, передбаченої договором на надання аудиторських послуг.

Аудитор надає умовно-позитивний висновок, в зв'язку з тим, що аудитор не був присутній при проведенні інвентаризації активів кредитної спілки, так як дата проведення інвентаризації передувала даті проведення аудиторської перевірки.

На нашу думку, фінансові звіти в цілому справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України, з урахуванням вище зазначених обмежень.

Ведення обліку в кредитній спілці здійснюється в цілому відповідно до діючого законодавства України.

В ході перевірки аудитори не отримали свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Кредитної спілки.

На думку аудитора звітні дані ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, а саме: 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 (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) станом на 31.12.2014 р. відповідають "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" (розпорядження Держфінпослуг № 177 від 25.12.2003 р., із змінами та доповненнями), та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Дата надання аудиторського висновку

Висновок надано 24.03.2015 р.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

_____ С.М. Димарчук

НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

При проведенні аудиторської перевірки аудитором використовувалися дані засновницьких документів, первинного обліку, договірних та інвентаризаційних документів, реєстри бухгалтерського обліку, квартальна та річна фінансова звітність. Вивчивши ці документи та здійснивши аналіз інформації Аудитор дійшов висновку про облік та звітність ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, а саме:

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку, затверджених наказом Міністерства України від 30.11.1999 р. № 291 у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Форма ведення бухгалтерського обліку автоматизована. Виконуються «Вимоги до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг», затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 4122 від 03.06.2005 р. Застосовується програмне забезпечення по управлінню діяльністю кредитної спілки АКС «Турбобаланс».

Статистична, фінансова та податкова звітність складається та подається до відповідних органів своєчасно.

Основні засади облікової політики ПЕРШОЇ ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ в 2014 році сформульовано в наказі про облікову політику №1-Б від 03.01.2012 р. При оцінці статей фінансової звітності в перевіреному періоді кредитна спілка керувалась вимогами національних стандартів бухгалтерського обліку та наказом про облікову політику.

На основі проведених аудитором тестів можна зазначити, що бухгалтерський та податковий облік в цілому ведеться кредитною спілкою відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 –XIV, затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку та оподаткування.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2014 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів – ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Кредитній спілці проводиться інвентаризація активів і зобов'язань, однак аудитор не спостерігав за інвентаризацією наявних активів.

У ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 р. Аудитор здійснив тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть бути підставою для складання звітності.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ АКТИВІВ

Активи – ресурси, контрольовані суб'єктом господарювання в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудитором встановлено, що облік нематеріальних активів відповідає вимогам П(С)БО № 8 “Нематеріальні активи”, МФУ від 18.10.1999 р. № 242 (Із змінами і доповненнями).

Станом на 31.12.2014 р. на балансі кредитної спілки значаться нематеріальні активи:

- первісна вартість 111 тис. грн.;
- накопичена амортизація 102 тис. грн.

У складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення, ліцензії, тощо.

Метод амортизації нематеріального активу обирається кредитною спілкою самостійно, виходячи з умов отримання майбутніх економічних вигод. Нарахування амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом, про що визначено в Наказі про облікову політику кредитної спілки.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив став придатним для використання. Суму нарахованої амортизації кредитна спілка відображає збільшенням суми витрат кредитної спілки і накопиченої амортизації нематеріальних активів.

На думку аудитора, склад нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки та ступінь розкриття відповідають вимогам П(С)БО 8 та облікової політики.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Незавершені капітальні інвестиції в балансі станом на 31.12.2014 р. склали в сумі 384 тис. грн.

Основні засоби

Синтетичний та аналітичний облік, оцінка, надходження, ремонт відповідають критеріям визначеним за П(С)БО № 7 “Основні засоби”, МФУ від 27.04.2000 р. № 92 (Із змінами і доповненнями).

Станом на 31.12.2014 р. на балансі кредитної спілки значиться основних засобів:

- первісна вартість 483 тис. грн.;

- знос 392 тис. грн.;

Метод амортизації обирається кредитною спілкою самостійно з урахуванням очікуваного способу отримання економічних вигод від його використання.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом щомісячно, що визначено в Наказі про облікову політику кредитної спілки.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

У звітному періоді інвентаризація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів проводилась кредитною спілкою станом на 31.12.2014 року. Інвентаризаційною комісією розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та фактичною наявністю об'єктів основних засобів не виявлено.

На думку аудитора, дані фінансової звітності кредитної спілки відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку основних засобів та первинним документам, наданим на розгляд аудитору. Склад основних засобів, достовірність і повнота їх оцінки, а також ступінь розкриття інформації в цілому відповідають вимогам П(С)БО 7 та облікової політики.

Суму нарахованої амортизації кредитна спілка відображає збільшенням суми витрат кредитної спілки і зносу основних засобів.

Інформація щодо основних засобів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

Облік інвестицій відповідає П(С)БО № 12 “Фінансові інвестиції”, МФУ від 26.04.2000 р. № 91 (Із змінами і доповненнями).

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 р. складають 72 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2014 р. на балансі складають 50 тис. грн.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Запаси

Порядок визначення та первісна оцінка запасів відповідають П(С)БО № 9 “Запаси”, МФУ від 20.10.1999 р. № 246 (Із змінами і доповненнями) та прийнятій обліковій політиці кредитної спілки.

На 31.12.2014 р. вартість запасів на балансі КС складала 104 тис. грн.

Для бухгалтерського обліку запаси класифікують за видами предметів, які зараховуються на баланс кредитної спілки за первісною вартістю. Первісна вартість запасів визначається згідно з П(С)БО 9.

Обсяг розкриття інформації відповідає вимогам П(С)БО № 9 “Запаси” та облікової політики.

Інформація щодо виробничі запаси розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Облік ведеться згідно стандарту бухгалтерського обліку № 10 “Дебіторська заборгованість”, МФУ від 08.10.1999 р. № 237 (Із змінами і доповненнями).

Станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість становить:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 9 тис. грн.;

- Інша поточна дебіторська заборгованість 11189 тис. грн.

Згідно облікової політики величина резерву сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосування коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників). Величина резерву сумнівних боргів визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із установленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності.

При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

Обсяг розкриття інформації відповідає вимогам П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість", та облікової політики.

Інформація щодо іншої поточної дебіторської заборгованості розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Гроші та їх еквіваленти

На 31.12.2014 р. Гроші та їх еквіваленти складають 341 тис. грн., з них готівка – 66 тис. грн.

Інвентаризація каси проводиться ревізійною комісією не рідше одного разу на квартал.

Затверджений ліміт залишку готівки в касі дотримується.

Підтверджується відповідність наявних грошових коштів кредитної спілки сумам, відображених у складі оборотних активів кредитної спілки в фінансовій звітності за 2014 рік.

Інформація щодо грошових коштів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття відображають вартість необоротних активів та груп вибуття, утримуваних для продажу, що визначається відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 листопада 2003 року № 617, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 листопада 2003 року за № 1054/8375 (зі змінами).

Станом на 31.12.2014 року необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття становлять 20 тис. грн.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ ПАСИВІВ

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал кредитної спілки має наступну структуру:

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.13 р.	на 31.12.14 р.
Додатковий капітал	1410	42	40
Резервний капітал	1415	1525	2186
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	308	565
Усього власного капіталу	1495	1875	2791

Станом на 31.12.2014 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язання - заборгованість суб'єкта господарювання, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів суб'єкта господарювання, що втілюють у собі економічні вигоди.

Станом на 31.12.2014 року довгострокові зобов'язання і забезпечення становить 776 тис. грн. - інші довгострокові зобов'язання (довгострокові внески (вклади) на депозитний рахунок).

Поточні зобов'язання і забезпечення становить 8712 тис. грн. у т.ч.:

- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 4686 тис. грн.

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 44 тис. грн.

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 6 тис. грн.

- Доходи майбутніх періодів 22 тис. грн.

- Інші поточні зобов'язання 3954 тис. грн.

Аудитором досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань кредитної спілки в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11

«Зобов'язання», затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 року № 20 (із змінами і доповненнями) та облікової політики.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

При визначенні фінансових результатів діяльності Кредитна спілка дотримувалась вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема П(С)БО 15 «Дохід», затвердженого наказом МФУ від 29.11.1999р. № 290 та П(С)БО 16 «Витрати», затвердженого наказом МФУ від 31.12.99 р. № 318 та наказу про облікову політику.

Фінансовим результатом за 2014 рік є прибуток, який дорівнює 267 тис. грн.

Звіт про фінансові результати за 2014 р. має наступну структуру:

Тис. грн.

Стаття	Код рядка	На 31.12.14р.
Інші операційні доходи	2120	7867
Адміністративні витрати	2130	(2208)
Інші операційні витрати	2180	(5357)
Фінансовий результат від операційної діяльності: Прибуток	2190	302
Інші фінансові доходи	2220	13
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток	2290	315
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(48)
Чистий фінансовий результат: Прибуток	2350	267

Данні бухгалтерського обліку відповідають стандарту № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», МФУ від 07.02.2013 р. № 73.

Згідно результатів аудиторської перевірки підтверджується достовірність даних фінансової (бухгалтерської) звітності кредитної спілки станом на 31.12.2014 року, а також валюта балансу за «Активом» і «Пасивом» облікований у сумі 12279 тис. грн.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Капітал кредитної спілки

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу (непокритего збитку) кредитної спілки.

Пайовий капітал

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки у розмірі, визначеним загальними зборами членів кредитної спілки. Підставою для повернення його є припинення членства у кредитній спілці. Прийняття до кредитної спілки провадиться на підставі письмової заяви особи за рішенням спостережної ради кредитної спілки, якщо таке право не делеговане спостережною радою правлінню кредитної спілки. Припинення членства відбувається у випадках передбачених Статутом кредитної спілки за рішенням відповідного уповноваженого органу кредитної спілки. Обов'язкові пайові внески станом на 31.12.2014 р. складають 4039,50 грн. (додаток 2, р.081).

Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки. Додаткові пайові внески станом на 31.12.2014 р. складають 19550,00 грн. (додаток 2, р.082).

Обов'язкові та додаткові пайові внески формують пайовий капітал кредитної спілки, який станом на 31.12.2014 р. становить 23589,50.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки. Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу та є власністю кредитної спілки.

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у Положенні про фінансове управління кредитної спілки. Резервний капітал формується також з обов'язкових членських внесків, розмір і періодичність внесення яких встановлена рішенням загальних зборів, та необов'язкових (добровільних) членських внесків.

Резервний капітал станом на кінець звітного періоду складає 2186440,10 грн. (Додаток 2, р.090), який за 2014 рік збільшився на суму 661887,29 грн., в т.ч. за рахунок вступних внесків на суму 601,00 грн., за рахунок доходу на суму 9986,67 тис. грн., за рахунок інших джерел на суму 651299,62 грн.

Резервний капітал складає 18,6% від сумарних активів, що відповідає нормативним вимогам розпорядження Держфінпослуг №7 від 16.01.2004 року «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», згідно якого пп. 2.2.3. *Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки.*

Нерозподілений дохід (непокриті збитки)

Розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки розраховується кожного місяця, по закінченню кварталу, за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів:

- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2, р. 110);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4, р.320).

Станом на 31.12.2014 р. нерозподілений дохід становить 32054,10 грн.

З метою покриття передбачуваних збитків від неповернення кредитів кредитною спілкою за рахунок частини доходів кредитної спілки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

У відповідності до Розділу 5 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок»:

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу, незалежно від фінансового результату, таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з встановленими нормативами.

Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву станом на початок місяця та, відповідно до виявленого відхилення, здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

Детальний порядок формування та використання резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок регламентовано розділом 3 Положення про фінансове управління кредитної спілки, затвердженого рішенням спостережної ради від 24.06.2013 р. протокол №23.

Віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця. (Додаток 5, р. 040) Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами станом на 31.12.2014 р.:

- для 1-го рівня – 0% – 0,00 грн.
- для 2-го рівня – 35% – 61747,56 грн.;
- для 3-го рівня – 70% – 239619,08 грн.;
- для 4-го рівня – 100% – 265320,42 грн.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок складає 566687,06 грн. (визначена додатком 5) та відповідає дійсності.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не перевищує загальну суму заборгованості за простроченими та неповернутими кредитами.

Кредитна діяльність кредитної спілки

Кредитна спілка надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості відповідно до Положення про фінансові послуги з терміном погашення від 1 місяця. Кредити обліковуються на рахунках 376/10; 376/20; 376/30 та відображаються в звіті про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2) на 31.12.2014 р. по р. 010:

- терміном погашення до 3-х місяців – 244680,42 грн.(р. 011);
- з 3-х по 12 місяців – 10402291,14 грн.(р.012);
- понад 12 місяців – 82854,50 грн.(р.013).

Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки, здійснюється щомісячно. Відсоткова ставка відповідає розміру, визначеному в договорі та обліковується на рахунку 373/1.

Зобов'язання кредитної спілки

Внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти в готівковій або в безготівковій формі, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку, які підлягають виплаті члену кредитної спілки відповідно до умов договору та законодавства України.

Станом на 31.12.2014 р. сума зобов'язань кредитної спілки становить 8640746,98 грн. (р.120, додаток 2).

Нарахування процентів по залученим коштам здійснюється щомісячно, про що свідчить відображення в бухгалтерському обліку витрат по рахунках Д 852 К 684/10.

Виплата процентів проводиться у відповідності до укладених договорів. Застосовуються рахунки Д 684/10 К 301; Д 684/10 К 311.

Згідно Статуту кредитної спілки працівники та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами кредитної спілки.

Аудитор вивчив структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, а також перевіряв якість складання фінансової звітності. Аналіз даних облікових реєстрів, зіставлення даних первинних документів з даними обігових відомостей, які формувалися кредитною спілкою в 2014 році, не виявили наявності суттєвих розбіжностей та помилок. Тому Аудитор у ході перевірки дійшов до висновку, що система внутрішнього контролю в цілому виявляє та виправляє допущені помилки в системі бухгалтерського обліку.

Дата надання аудиторського висновку

Висновок надано 24.03.2015 р.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

_____ **С.М. Димарчук**