

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№ 4169 від 26.06.2008р.

ЄДРПОУ 35796588, п/р № 2600090729 в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805
36014, м.Полтава, вул.Фрунзе,2,к.206, тел. 050 558 28 71

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності
Кредитної спілки „Оберіг” за рік, що закінчився
31 грудня 2014 року

Адресат.

Аудиторський звіт призначається для членів та керівництва Кредитної спілки „Оберіг” і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг).

I. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Вступний параграф

Основні відомості про кредитну спілку:

Найменування	Кредитна спілка “Оберіг” (Скорочено – КС “Оберіг”)
Код за ЄДРПОУ	20651685
Місцезнаходження	27500 м.Світловодськ,Кіровоградська область,вул. Леніна,96
Дата заснування (реєстрації)	Зареєстровано Держкомфінпослуг 20.07.2004р. реєстраційний № 14100641. Проведено державну реєстрацію юридичної особи Виконавчим комітетом Світловодської міської ради Кіровоградської області 12.08.2004р. реєстраційний запис № 1 466 120 0000 000005
Дата внесення змін до установчих документів	20.01.2004р.
Основні види діяльності	64.92 - інші види кредитування 64.99 - надання інших фінансових послуг(крім страхування та пенсійного забезпечення).
Чисельність працівників	2

Банківські реквізити	№26507174100001 в Головний офіс ПАТ «Укрінбанк» м. Світловодськ, МФО 300142
Ліцензії Нацкомфінпослуг України на надання фінансових послуг	-
Зареєстрована як фінансова установа	Свідоцтво серія КС № 399_ від 20.07.2004р. , реєстраційний № 14100641
Відокремлені підрозділи (філії та відділення)	Відсутні
Кількість засновників	фізичні особи – 50 чол.
Кількість членів	762 чол.

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки „Оберіг” (скорочена назва – КС „Оберіг”) за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, що додається, та включає фінансові звіти, складені на бланках по формах, затвердженим Міністерством фінансів України:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2014р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік (Форма № 5), а також
- Примітки (додаткова інформація) до фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг», що містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності в довільній формі.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи бухгалтерського обліку, встановленої Національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність:

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до концептуальної основи фінансової звітності, встановленої НП(С)БО відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора:

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит

відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону України від 14.09.2006р. № 140-V) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, видання 2013 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 304/1 від 24.12.2014 року. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової 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, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки „Оберіг” станом на 31 грудня 2014р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до концептуальної основи фінансової звітності, встановленої НП(С)БО відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"

Пояснювальний параграф

Аудитор пересвідчився в достатності розкриття інформації в примітці 5 до фінансової звітності КС «Оберіг» за 2014 рік щодо того, чи чітко інформація привертає увагу читача до можливості того, що суб'єкт господарювання може бути не в змозі продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу.

В Примітці 5 до фінансової звітності КС «Оберіг» за 2014 рік вказано:

«Спілкою не виконуються нормативи:

2.2.2. – нормативний коефіцієнт платоспроможності,

2.2.3. – графік формування резервного капіталу не дотримується (з прибутку 2014 року не було здійснено відрахування в резервний капітал);

3.3.1. – норматив прибутковості (спілка має непокріті збитки як на початок, так і на кінець року);

4.1.2. – норматив миттєвої ліквідності,

встановлені „Положенням про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг України від 16.01.2004р. № 7 та зареєстрованим в Мінюсті України 03.02.04. за № 148/ 8747 (зі змінами), що може спричиняти сумніви у подальшій безперервній діяльності КС «Оберіг».

Для вирішення цієї проблеми управлінським персоналом спілки за узгодженням із Спостережною радою та загальними зборами членів спілки розроблені заходи для поліпшення фінансового становища спілки, а саме: скорочений управлінський персонал з метою економії адміністративних витрат, змінена політика надання фінансових послуг шляхом зменшення відсоткових ставок по залученим депозитам та збільшенням ставок по наданим кредитам. Ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення простроченої заборгованості по кредитах та нарахованим відсоткам, а також роз'яснювальна робота з членами КС. Прогнози управлінського персоналу спілки щодо виходу з кризи оптимістичні.»

Ми вважаємо, що *розкриття інформації про суттєву невизначеність є достатнім, тому:*

Не змінюючи свою думку, ми звертаємо увагу на примітку 5 до фінансовій звітності, в якій розкрито існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність КС «Оберіг» безперервно продовжувати діяльність.

II. Розділ „Звіт про інші правові та регуляторні вимоги”

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. відповідності річних звітних даних, що подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, „Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 25.12.2003р. № 177 та зареєстрованого в Мінюсті України 19.01.2004р. за № 69/ 8668 (зі змінами та доповненнями):

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

При перевірці річних звітних даних аудитором виявлені наступні розбіжності між даними фінансової звітності, бухгалтерського обліку та річними звітними даними:

• В Формі № 2 по рядку 2120 інші операційні доходи складають 113 тис. грн., в звітних даних в додатку 2 рядок 020 графа 4 відображено нараховані проценти за кредитами, наданими членам спілки в сумі 99444,55 грн., таким

чином, відхилення в звітних даних від звіту про фінансові результати на 14 тис. грн.;

- В звітних даних додатку 4 рядок 010 отримані проценти за кредитами, наданими членам спілки відображені в сумі 98542,45 грн., в додатку 2 рядок 020 графа 5 сплачено (погашено) процентів – також 98542,45 грн., по оборотно-сальдовій відомості по рахунку 373- 105819 грн. Таким чином, відхилення від даних обліку – на 7276,55 грн.;

- В звітних даних в додатку 2 рядок 110 графа 3 сальдо на початок нерозподіленого прибутку(збитку) вказано -163412,45 грн., по формі 1 Баланс р. 1420 гр.3 -133 тис. грн., по оборотно-сальдовій відомості - 131873,44 грн., Таким чином, відхилення від Балансу – на 30 тис.грн., відхилення від даних обліку – на 31 539,01 грн.;

- В звітних даних в додатку 3 графа 4 рядок 130 вказаний залишок на кінець звітнього періоду інших непродуктивних активів 27613,52 грн, по оборотно-сальдовій відомості (по рахункам 378,641-1,651-4,651-5) - 6299,78 грн. Таким чином, відхилення від даних обліку – на 21313,74 грн.;

- Сальдо нерозподіленого прибутку на кінець звітнього року по Звітним даним згідно даних обліку повинно складати -161629,7 грн., фактично по звітним даним додаток 2 р. 110 гр. 6 - 140292,72 грн. Розбіжність складає 21336,98 грн.

Виявлені відхилення мають суттєвий, але не всеохопний вплив на річні звітні дані КС.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», річні звітні дані Кредитної спілки “Оберіг” за період діяльності з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року, що подаються до Нацкомфінпослуг, в усіх їх складових частинах, в тому числі:

- 1) Загальної інформації про кредитну спілку за 2014 рік (Додаток 1);
- 2) Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 2);
- 3) Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 3);
- 4) Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 4);
- 5) Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2014 рік (Додаток 5);
- 6) Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 6);
- 7) Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2014 рік (Додаток 7);

8) Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2014 рік (Додаток 8),

в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам „Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, затвердженому Розпорядженням Держфінпослуг України від 25.12.2003р. № 177 та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за № 69/ 8668 (із змінами та доповненнями).

2.2. дотримання вимог „Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. № 7 (із змінами та доповненнями):

Діяльність КС «Оберіг» за підсумком 2014 року має непокритий збиток в сумі 98 тис.грн..

Спілкою не виконуються нормативи:

2.2.2. – нормативний коефіцієнт платоспроможності,

2.2.3. – графік формування резервного капіталу не дотримується (з прибутку 2014 року не було здійснено відрахування в резервний капітал);

3.3.1. – норматив прибутковості (спілка має непокриті збитки як на початок, так і на кінець року);

4.1.2. – норматив миттєвої ліквідності,

встановлені „Положенням про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг України від 16.01.2004р. № 7 та зареєстрованим в Мінюсті України 03.02.04. за № 148/ 8747 (зі змінами), що може спричиняти сумніви у подальшій безперервній діяльності КС «Оберіг».

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 789488 видане Виконавчим комітетом Полтавської міської ради 03.03.08. запис № 1 588 102 0000 007551
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169, видане рішенням АПУ від 26.06.2008 р. № 191/3, термін чинності продовжений Рішенням АПУ № 271/3 від 30.05.2013р.

	до 30.05.2018р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю	№ 0122 видане рішенням АПУ № 231/6 від 26.05.2011р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000147 від 13.08.2013р., строком дії з 13.08.2013р. до 30.05.2018р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія (без серії) реєстраційний №0105 від 13.02.2014р., строком дії з 13.02.2014р. до 30.05.2018р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Лисенко Ольга Олександрівна, сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р., строком дії до 25.01.2020 р.
Місцезнаходження	36007, Полтавська область, м. Полтава, Київський район, вул. Кучеренка, буд. 4, кв. 49
Адреса офісу	36014, м.Полтава, вул..Фрунзе,2,к.206
Телефон е – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 2/ 2015/КС від 24.03. 2015 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	24.03.2015 р. – 31.03.2015 р.

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.96р., строком дії до 25.01.2020 р.
сертифікований бухгалтер-практик (САР), сертифікат № 0003193, виданий ФПБАУ та МССБА (ICCAA) 15.04.2005р.
диплом по МСФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.

Лисенко О.О.

(підпис)

31.03.2015 року, 36014, м. Полтава, вул. Фрунзе, 2, к.206