

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

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

ЄДРПОУ 35796588, п/р № 260053010306 в АТ „ЄВРОГАЗБАНК”, м.Київ, МФО 380430
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 2013 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).

І. 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 2013 року, що додається, та включає фінансові звіти, складені на бланках по формах, затвердженим Міністерством фінансів України:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013р. (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), 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, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 р. № 229/7 (надалі – МСА). 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 умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Нас призначили аудиторамі КС «Оберіг» 18 березня 2014 року, тому ми не спостерігали за інвентаризацією на початку 2014 року. Нас не задовольнили альтернативні методи щодо вхідних залишків балансу та інших порівняльних даних за 2013 рік, що є частиною фінансової звітності, тому ми не підтверджуємо ці залишки та порівняльні дані.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки „Оберіг” станом на 31 грудня 2013р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Пояснювальний параграф

Аудитор пересвідчився в достатності розкриття інформації в примітці 7 до фінансової звітності КС «Оберіг» за 2013 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 7 до фінансової звітності КС «Оберіг» за 2013 рік вказано:

«Діяльність КС «Оберіг» є збитковою.

Спілкою не виконуються нормативи 2.2.1 - норматив достатності капіталу, 2.2.2. – нормативний коефіцієнт платоспроможності, 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».

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

Не змінюючи нашої умовно-позитивної думки, звертаємо увагу на примітку 7 до фінансової 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:

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 143 тис. грн., в звітних даних в додатку 2 рядок 020 графа 4 відображено нараховані проценти за кредитами, наданими членам спілки в сумі 129204,03 грн., по оборотно –сальдовій відомості -142507,71 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 108578,35 грн., в додатку 2 рядок 020 графа 5 сплачено (погашено) процентів – також 108578,35 грн., по оборотно-сальдовій відомості - 116175,86 грн. Таким чином, відхилення від даних обліку – на 7 тис.грн.;
- Звітні дані в додатку 2 рядок 020 графа 3 сальдо на початок розрахунків по нарахованих процентах за кредитами, наданими членам спілки містять суму 43384,63 грн., а по оборотно-сальдовій відомості - 37679,04грн. . Таким чином, відхилення від даних обліку – на 5 тис.грн.;
- В звітних даних в додатку 2 рядок 110 графа 3 сальдо на початок нерозподіленого прибутку(збитку) вказано -110385,65 грн., по оборотно-сальдовій відомості -112775,44 грн. Таким чином, відхилення від даних обліку – на 3 тис.грн.;
- В звітних даних в додатку 3 графа 4 рядок 130 вказані залишок на кінець звітного періоду інших непродуктивних активів 41133,29 грн, по оборотно-сальдовій відомості -8660,94 грн. Таким чином, відхилення від даних обліку – на 32 тис.грн.

Сальдо нерозподіленого прибутку на кінець звітнього року по Звітним даним повинно складати -195883,8 грн. Розбіжність складає 32471,35 грн.;

- Щодо класифікації активів і зобов'язань: на бухгалтерському рахунку 685 обліковуються депозитні внески (вклади) строком від 3-х до 12 міс. на суму 45 тис. грн. Згідно Розпорядження Держкомфінпослуг №171 від 18.12.2003р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» для обліку депозитних внесків (вкладів) членів КС, рекомендований рахунок 686.

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 2013 року по 31 грудня 2013 року, що подаються до Нацкомфінпослуг, в усіх їх складових частинах, в тому числі:

- 1) Загальної інформації про кредитну спілку за 2013 рік (Додаток 1);
- 2) Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік (Додаток 2);
- 3) Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 3);
- 4) Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 4);
- 5) Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2013 рік (Додаток 5);
- 6) Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 6);
- 7) Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2013 рік (Додаток 7);
- 8) Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2013 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) 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» є збитковою.

Спілкою не виконуються нормативи: 2.2.1 - норматив достатності капіталу , 2.2.2. – нормативний коефіцієнт платоспроможності та норматив прибутковості 3.3.1., 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).

Інші питання

Аудит фінансової звітності та річних звітних даних КС «Оберіг» за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було виконано іншим аудитором, який висловив модифіковану умовно-позитивну думку щодо цих звітів 29 квітня 2013 року.

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 25.01.2015 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 lysenko-poltava@rambler.ru

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 10/ 2014 від 18.03. 2014 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	18.03.2014 р. – 15.04.2014 р.

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.96р., строком дії до 25.01.2015 р.
сертифікований бухгалтер-практик (САР), сертифікат № 0003193, виданий ФПБАУ та МССБА (ICCAA) 15.04.2005р.
диплом по МФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.

_____ (підпис)

Лисенко О.О.

15.04.2014 року

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