

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"  
ЗА 2013 рік (з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.)**

м. Київ

20 березня 2014 р.

*Керівництву КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Загальним зборам членів кредитної спілки*

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

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 внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	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 року, дійсне до 27 січня 2016 року
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
Телефон/факс	(044) 564-07-42
Електронна адреса	<a href="mailto:uaservice@ukr.net">uaservice@ukr.net</a>

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:**

КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" (далі КС) є членом Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ) та є учасником Стабілізаційного фонду кредитних спілок.

В періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність

КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" були:

Голова правління - Шепель Ігор Миколайович;

Головний бухгалтер – Яцюк Тетяна Віталіївна.

Керівник КС Шепель І.М. відповідає кваліфікаційним вимогам щодо керівників кредитних спілок.

За результатами огляду первинних документів, КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" не здійснювала діяльності, яка не зазначена в Статуті.

Найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
Код ЄДРПОУ	36658742
Організаційно-правова форма	кредитна спілка
Форма власності	Приватна власність
Номер державної реєстрації свідоцтва та дата видачі свідоцтва	№ 1 354 102 0000 002123 від 31.08.2009 року, Свідоцтво серія А00 №537853, видане Виконавчим комітетом Бориспільської міської ради Київської області
Номер та дата видачі Свідоцтва Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 903, реєстраційний № 14102416 від 12.11.2009 р., термін дії – з 12.11.2009 р. (безстроково)
Ліцензії	Серія АВ № 446297, Рішення Держфінпослуг про видачу ліцензії від 26.04.2010 р. №936-Л, строк дії з 29.04.2010 р. по 29.04.2013 р., Вид діяльності: діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Дата видачі ліцензії 06.05.2010 р. Серія АЕ № 199809, Рішення Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії від 04.06.2013 р. №1805, строк дії з 04.06.2013 р. по 04.06.2018 р., Вид діяльності: діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Дата видачі ліцензії 20.06.2013 р.
Місцезнаходження за КОАТУУ	3210500000
Фактичне місцезнаходження	08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, буд. 71-А/1, офіс 306
Телефон , факс	(067)684-82-88, (04595)5-55-36
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва
Чисельність працівників	18
Банківські реквізити	- АТ «МетаБанк» м. Запоріжжя, поточний рахунок № 2650110434201, МФО 313582; - ПАТ КБ «ПриватБанк» Печерська філія, поточний рахунок №26502052700334, МФО 300711.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення) КС:

Найменування	Адреса	Керівник
Золотоніське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	19700, Черкаська область, Золотоніський район, м. Золотоноша, вул. Шевченка, буд.76, оф.(кв.)201; тел.: (04737)21-708	Собко Сергій Володимирович
Печерське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	01133, м. Київ, бульвар Дружби Народів, буд.23, оф.(кв.)19; тел.: (044)200-00-97	Кирильчук Юлія Миколаївна

Переяслав-Хмельницьке відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	08400, Київська область, Переяслав-Хмельницький район, м. Переяслав-Хмельницький, вул. Богдана Хмельницького, буд.104; тел.: (098)228-70-79	Стась Оксана Іванівна
Фастівське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	08500, Київська область, Фастівський Район, м. Фастів, вул. 1-го Травня, буд.11; тел.:( 04565)52-590	Шевчук Тетяна Анатоліївна
Білоцерківське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	09100, Київська область, Білоцерківський район, м. Біла Церква, вул. Ярослава Мудрого, буд.38/12, оф.(кв.)17; тел.: (04563)57-469	Кравченко Ольга Дмитрівна
Таращанське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	09500, Київська область, Таращанський Район, м. Тараща, вул. Червоноармійська, буд.15А; тел.: (067)684-82-88	Кравченко Ольга Дмитрівна
Чорнобаївське відділення кредитної спілки "Кредит-Експерт"	19900, Черкаська область, Чорнобаївський район, м.Чорнобай, вул. Леніна, буд.116; тел.: (067)324-97-15	Чорнобай Наталія 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 25.01.1996р., дійсний до 25.01.2015 р.), та незалежного аудитора Яковенко Сніжани Олегівни (сертифікат аудитора серії А № 0005843 від 29.10.2004 р., чинний до 29.10.2014р.), проведено аудит прикладеної фінансової звітності КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ".

Аудиторська перевірка проведена на підставі договору №14рз - 10 від 15.02.2014 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту – 01.01.2013 р. – 31.12.2013 р.

Дата початку та дата закінчення аудиту – 15.02.2014 р. – 20.03.2014 р.

Аудит фінансової звітності КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ», що додається і яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року (форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік (форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2013 року (форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2013 рік (форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік (форма №5).

Річні звітні дані КС «Кредит-Експерт», 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 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 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**

Аудитором проведена аудиторська перевірка відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», та Міжнародних стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, №700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», які прийняті в якості Національних нормативів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" 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**

Не дотримання нормативу достатності резервного капіталу, оскільки значення нормативу достатності резервного капіталу складає 13,51 % за результатами розрахунку. Згідно розпорядження №7 від 16.01.2004 року Держфінпослуг згідно п. 2.2.3. Але 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, а отже це не є порушенням.

Аудитор зазначає, що не був присутній при проведенні загальної річної інвентаризації КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ". Через характер облікових даних КС аудитор не мав змоги підтвердити кількість облікованих КС активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

### ***АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (умовно-позитивний)***

***Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 720.***

*Незалежний аудитор провів аудит фінансових звітів КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", що включають баланс станом на 31.12.2013 р., звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та Примітки до річної фінансової звітності за період, що минув на зазначену дату.*

*На думку Аудитора фінансові звіти КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" за 2013 р. в усіх суттєвих аспектах дають дійсне та повне уявлення про реальний склад активів і пасивів, справедливо і достовірно відображають фінансовий стан КС станом на 31.12.2013 р. та фінансові результати за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.*

*Система бухгалтерського обліку, що використовується КС, відповідає законодавчим та нормативним вимогам чинним в Україні.*

*Фінансова звітність КС підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2013 року згідно з нормативними вимогами щодо фінансової звітності в Україні, та прийнятою концептуальною основою.*

*На думку аудитора звітні дані КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", 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 31.12.2013 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.*

**Незалежний аудитор**

(Сертифікат аудитора серії А № 0005843

від 29.10.2004 р., чинний до 29 жовтня 2014 р.)

\_\_\_\_\_ С.О. Яковенко

**Директор**

**ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»**

(Сертифікат аудитора серії А № 000565,

від 25.01.1996 р., чинний до 25 січня 2015 р.)

\_\_\_\_\_ С.М. Димарчук

## **НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

При проведенні аудиторської перевірки аудитором використовувалися дані засновницьких документів, первинного обліку, договірна та інвентаризаційна документація, реєстри бухгалтерського обліку, квартальна та річна фінансова звітність. Вивчивши ці документи та здійснивши аналіз інформації Аудитор дійшов висновку про облік та звітність КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", 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 здійснює 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 «Все в одному «CU Program» (договір від 07.09.2009 р.)

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

Основні засади облікової політики КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" в 2013 році сформульовано в наказі про облікову політику №80/12 від 29.12.2012 р. При оцінці статей фінансової звітності в перевіреному періоді КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", 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 спілкою відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 –XIV, затверджених Положень (стандартів) обліку, та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку та оподаткування.

Фінансова звітність КС за 2013 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 КС 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 31.12.2013 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 підприємством 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 31.12.2013 р. на балансі КС значаться нематеріальні активи:

- первісна вартість 2 тис. грн.;
- накопичена амортизація 1 тис. грн.

У складі нематеріальних активів обліковується ліцензія.

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

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив став придатним для використання. Суму нарахованої амортизації КС відображає збільшенням суми витрат підприємства 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.

### **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 31.12.2013 р. на балансі КС значиться основних засобів:

- первісна вартість 47 тис. грн.;

- знос 33 тис. грн.;

Метод амортизації обирається КС 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 КС.

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

Суму нарахованої амортизації КС відображає збільшенням суми витрат підприємства 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 інші фінансові інвестиції на 31.12.2013 р. складають 663 тис. грн.

Поточних фінансових інвестицій на 31.12.2013 р. на балансі немає.

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 КС.

На 31.12.2013 р. запасів на балансі КС немає.

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

### **Дебіторська заборгованість**

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

Станом на 31.12.2013 р. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 9961 тис. грн.

- з нарахованих доходів-297тис. 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 31.12.2013 р. складають 654 тис. грн.

Згідно облікової політики інвентаризація каси проводиться не рідше одного разу на місяць.

Затверджений ліміт залишку готівки в касі дотримується.

Підтверджується відповідність наявних грошових коштів КС сумам, відображених у складі оборотних активів КС в фінансовій звітності за 2013 рік.

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

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ ПАСИВІВ

### Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал КС має наступну структуру:

тис. грн.

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.13 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	508
Резервний капітал	1415	1411
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	338
Усього власного капіталу	1495	2257

Станом на 31.12.2013 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення

### Розкриття інформації про зобов'язання

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

Станом на 31.12.2013 року зобов'язання і забезпечення становить:

- Інші довгострокові зобов'язання складають 2263 тис. грн.
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 2979 тис. грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 10 тис. грн.
- Інші поточні зобов'язання складають 4113 тис. грн.

Аудитором досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань КС 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 КС

При визначенні фінансових результатів діяльності КС 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 спілки.

Фінансовим результатом за 2013 рік є прибуток він дорівнює - 121 тис. грн.

Звіт про фінансові результати за 2013 р. має наступну структуру:

тис. грн.

Стаття	Код рядка	На 31.12.13р.
Інші операційні доходи	2120	5166
Адміністративні витрати	2130	(2995)
Інші операційні витрати	2180	(2045)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		



Прибуток	2190	126
Інші фінансові доходи	2220	30
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	2290	156
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(35)
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	2350	121

Данні бухгалтерського обліку відповідають стандарту № 3 "Звіт про фінансові результати", МФУ від 31.03.1999 р. № 87 (Із змінами і доповненнями).

Згідно результатів аудиторської перевірки підтверджується достовірність даних фінансової (бухгалтерської) звітності КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" станом на 31.12.2013 року, а також валюта балансу за «Активом» і «Пасивом» облікований у сумі 11622 тис. грн.

## **РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ КС**

### **Капітал КС**

Капітал КС складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу КС.

**Резервний капітал.** Джерелами формування резервного капіталу КС є: вступні внески членів кредитної спілки, частина доходу кредитної спілки, інші джерела, перелік яких визначено статутом кредитної спілки: обов'язкові членські внески, розмір і періодичність внесення яких встановлена рішенням загальних зборів, та необов'язкові (добровільні) членські внески.

Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до КС, який встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами, як фіксована сума та складає 10,00 грн. Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу та є власністю кредитної спілки.

Згідно п.2.2.3 розпорядження «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» № 7 від 16.01.2004 року, 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. Відповідно до п.2.8 Положення про фінансове управління КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (затверджено рішенням спостережної ради від 22.03.2013, протокол №60/13) «З метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів кредитної спілки, зважених за ступенем ризику, кредитна спілка на кварталній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 5% від чистого доходу кредитної спілки за поточний період». Так, протягом 2013 року в резервний капітал на кварталній основі було спрямовано 2120,10 грн. Графік, передбачений у Положенні про фінансове управління кредитної спілки дотримується.

Резервний капітал КС формується також з обов'язкових членських внесків, розмір і періодичність внесення яких встановлена рішенням загальних зборів, та необов'язкових (добровільних) членських внесків.

Резервний капітал за 2013 рік збільшився на суму – 417242,92 грн., з них - за рахунок вступних внесків на суму – 12130,00 грн., за рахунок доходу на суму – 11802,64 тис. грн., за рахунок інших джерел на суму – 393310,28 грн., та станом на 31.12.2013 р. складає 13,51% від сумарних активів.

### **Пайовий капітал**

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до КС у розмірі, визначеному загальними зборами членів КС. Підставою для повернення його є припинення членства у КС. Прийняття до КС провадиться на підставі письмової заяви особи за рішенням спостережної ради КС. Припинення членства відбувається у випадках передбачених Статутом КС за рішенням відповідного уповноваженого органу КС.

Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності КС. Додаткові пайові внески станом на 31.12.2013 р. складають 503700,00 грн.

(додаток 2, р.082).

Обов'язкові та додаткові пайові внески формують пайовий капітал КС.

### **Нерозподілений дохід**

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

- звітні дані про фінансову діяльність КС (додаток 2) - р. 110;
  - звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4) – р.320.
- Станом на 31.12.2013 р. нерозподілений дохід становить 40281,70 грн.

З метою покриття передбачуваних збитків від неповернення кредитів КС за рахунок частини доходів 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 (РЗПВ) від неповернених позик 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 РЗПВ 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 РЗПВ регламентовано розділом 3 Положення про фінансове управління кредитної спілки, затвердженого рішенням спостережної ради від 22.03.2013 р. протокол №60/13.

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 31.12.2013 р.:

- для 1-го рівня – 0% – 0,00 грн.
- для 2-го рівня – 35% – 36276,46 грн.;
- для 3-го рівня – 70% – 42658,95 грн.;
- для 4-го рівня – 100% – 55810,21 грн.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (визначена додатком 5) відповідає дійсності.

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

### **Кредитна діяльність КС**

КС надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості відповідно до Положення про фінансові послуги з терміном погашення від 1 до 36 місяців. Кредити обліковуються на рахунках Д 376/10; 376/20; 376/30 К 301 та відображаються в звіті про фінансову діяльність КС (додаток 2) на 31.12.2013 р. по р. 010:

- терміном погашення до 3-х місяців – 13356,15 грн.(р. 011);
- з 3-х по 12 місяців – 3167942,98 грн.(р.012);
- понад 12 місяців – 6805382,71 грн.(р.013).

Розмір плати (процентів) за кредитами, наданими членам КС, відповідає Положенню про фінансові послуги КС, затверджується рішенням спостережної ради для кожного з підвидів кредитів та обліковується на рахунках Д 373/1 К 719.

### **Зобов'язання КС**

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 КС відповідно до умов договору та законодавства України.

Станом на 31.12.2013 р. сума зобов'язань КС становить 9123667,09 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.

КС та її посадові особи зобов'язані зберігати таємницю щодо рахунків, внесків та інших фінансових операцій, здійснених членами КС (ст. 24 Статуту).

### **ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" ЗА 2013 РІК**

№ з/п	Показники	На 31.12.13	Норматив
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,092	0,25-0,5
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	1,54	1,0-2,0
3	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,194	0,25-0,5
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	4,149	0,5-1,0
5	Коефіцієнт рентабельності активів	0,0124	> 0

Для економічної оцінки фінансового стану КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" за 2013 рік використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) (ф. № 1) станом на 31.12.2013р. та Звіт про фінансові результати (ф. № 2) за 2013 рік. Аналіз та оцінка показників фінансової стабільності проводилась з дотриманням правил проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** обчислюється як відношення грошових засобів та їх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань і показує, яка частина боргів товариства може бути сплачена негайно.

$$K1 = \frac{\Phi 1 \text{ (р.1160 + р.1165)} + \Phi 1 \text{ р.1695}}{\Phi 1 \text{ р.1695}}$$

**Коефіцієнт загальної ліквідності** є найбільш узагальнюючим показником платоспроможності суб'єкта господарювання, який показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Він розраховується як співвідношення суми оборотних активів до суми короткострокових зобов'язань суб'єкта господарювання.

$$K2 = \frac{\Phi 1 \text{ р.1195}}{\Phi 1 \text{ р.1695}}$$

**Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії)** показує можливість розвитку суб'єкта господарювання за рахунок власних фінансових ресурсів. Він розраховується як співвідношення загальної вартості власного капіталу до валюти балансу суб'єкта господарювання.

$$K3 = \frac{\Phi 1 \text{ р.1495}}{\Phi 1 \text{ р.1900}}$$

**Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (або фінансової незалежності)** показує співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність товариства від залучених засобів.

$$K4 = \frac{\Phi 1 \text{ (р.1595 + р.1695 + р.1700 + р.1800)}}{\Phi 1 \text{ р.1495}}$$

**Коефіцієнт рентабельності активів** характеризує ефективність використання активів підприємства. Розраховується як співвідношення чистого прибутку (збитків) підприємства до середньорічної вартості активів.

$$K5 = \frac{\Phi 2 \text{ (р. 2350 або р. 2355)}}{\Phi 1 \text{ (р. 1300 (гр. 3) + р. 1300 (гр. 4))}} / 2$$

Показники фінансового стану Товариства вважаються умовно-позитивними.

Аудитор вивчив структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, а також перевіряв якість складання фінансової звітності. Аналіз даних облікових регістрів, зіставлення даних первинних документів з даними обігових відомостей, які формувалися КС в 2013 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 20.03.2014 р.

**Незалежний аудитор**

(Сертифікат аудитора серії А № 0005843

від 29.10.2004 р., чинний до 29 жовтня 2014 р.)

\_\_\_\_\_ **С.О. Яковенко**

**Директор**

**ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»**

(Сертифікат аудитора серії А № 000565,

від 25.01.1996 р., чинний до 25 січня 2015 р.)

\_\_\_\_\_ **С.М. Димарчук**