

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](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 ПАО  
«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 р. до 27 січня 2016 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)**

м. Київ

02 березня 2015 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**

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	<a href="mailto:uaservice@ukr.net">uaservice@ukr.net</a>

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" (далі - кредитна спілка) 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 кредитної спілки Шепель І.М. відповідає професійним вимогам щодо керівників фінансових установ.

Головний бухгалтер кредитної спілки Яцюк Т.В. відповідає професійним вимогам щодо головних бухгалтерів фінансових установ.

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

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
Код ЄДРПОУ	36658742
Місцезнаходження	08300, Київська обл., місто Бориспіль, вул. Київський шлях, буд. 71-А/1, офіс 306
Дата державної реєстрації та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 31.08.2009 року, Номер запису: 1 354 102 0000 002123; Свідоцтво серії А00 №537853, видане Виконавчим комітетом Бориспільської міської ради Київської області
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування (основний)
Чисельність працівників	23
Банківські реквізити	- АТ «МетаБанк» м. Запоріжжя, поточний рахунок № 2650110434201, МФО 313582; - ПАТ КБ «ПриватБанк» Печерська філія, поточний рахунок №26502052700334, МФО 300711.
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 903, реєстраційний № 14102416 від 12.11.2009 р., термін дії – з 12.11.2009 р. (безстроково), код фінансової установи 14
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	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.
Телефон / факс	(067) 684-82-88, (04595) 5-55-36

## 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	Коровкіна Євгенія Олегівна

Найменування	Адреса	Керівник
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 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020 р.), проведено аудит прикладеної фінансової звітності КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ".

Аудиторська перевірка проведена на підставі договору №15рз-38 від 25.02.2015 року.

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

Дата початку та дата закінчення аудиту – 25.02.2015 р. – 02.03.2015 р.

Аудит фінансової звітності КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", 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 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 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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" при підготовці звітності.

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

### **ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ МОДИФІКОВАНОЇ ДУМКИ**

На момент проведення інвентаризації на підприємстві, аудитор присутній не був, так як дата проведення інвентаризації передувала даті проведення аудиторської перевірки. Однак, на підприємстві 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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", 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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", що були надані аудиторю 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 підприємства, 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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" здійснюється в цілому відповідно до діючого законодавства України.

В ході перевірки аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності кредитної спілки.

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 31.12.2014 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 02.03.2015 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, 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 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 «Все в одному «CUProgram» (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 2014 році сформульовано в наказі про облікову політику №2/14 від 03.01.2014 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 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 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 31.12.2014 р. на балансі кредитної спілки значаться нематеріальні активи:

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

У складі нематеріальних активів обліковується ліцензія.

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 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 31.12.2014 р. на балансі кредитної спілки значаться основних засобів:

- первісна вартість 48 тис. грн.;
- знос 41 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.

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 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 31.12.2014 р. складають 121 тис. грн.

Поточних фінансових інвестицій на 31.12.2014 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 кредитної спілки.

На 31.12.2014 р. запасів на балансі кредитної спілки 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 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість становить 10530 тис. грн., у т.ч.:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 495 тис. грн.;



Інша поточна дебіторська заборгованість 10034 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 добутків 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 308 тис. грн., з них готівка – 290 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 кредитної спілки сумам, відображеним у складі оборотних активів кредитної спілки в фінансовій звітності за 2014 рік.

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

### **РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ ПАСИВІВ**

#### **Розкриття інформації про власний капітал**

Власний капітал кредитної спілки має наступну структуру:

Тис. грн.

<b>Пасив балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>на 31.12.13 р.</b>	<b>на 31.12.14 р.</b>
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	508	1262
Резервний капітал	1415	1411	1519
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	338	552
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>2257</b>	<b>3333</b>

Станом на 31.12.2014 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 31.12.2014 року довгострокові зобов'язання і забезпечення становить 944 тис. грн. - інші довгострокові зобов'язання (довгострокові внески (вклади) на депозитний рахунок).

Поточні зобов'язання і забезпечення становить 6768 тис. грн. у т.ч.:

- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 4791 тис. грн.

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 5 тис. грн.

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 33 тис. грн.

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування 2 тис. грн.

- Інші поточні зобов'язання 1937 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 257 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	6761
Адміністративні витрати	2130	(3772)
Інші операційні витрати	2180	(2731)
Фінансовий результат від операційної діяльності: Прибуток	2190	258
Інші фінансові доходи	2220	52
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток	2290	310
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(53)
Чистий фінансовий результат: Прибуток	2350	257

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 КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" станом на 31.12.2014 року, а також валюта балансу за «Активом» і «Пасивом» облікований у сумі 11045 тис. грн.

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ КС

### Капітал кредитної спілки

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

### Резервний капітал

Джерелами формування резервного капіталу кредитної спілки 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 31.03.2014, протокол №68/14) «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 2014 року в резервний капітал на кварталній основі

було спрямовано 2929,12 грн. (Додаток 4 р.300). Графік, передбачений у Положенні про фінансове управління кредитної спілки дотримується.

Резервний капітал кредитної спілки 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 2014 рік збільшився на суму 108071,19 грн. (Додаток 2, р.090), з них - за рахунок вступних внесків на суму 13520,00 грн., за рахунок доходу на суму 43210,82 тис. грн., за рахунок інших джерел на суму 51340,37 грн., та станом на 31.12.2014 р. складає 1519108,15 грн., що становить 14,33% активів, зважених за ступенем ризику.

#### **Пайовий капітал**

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки у розмірі, визначеному 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. Припинення членства відбувається у випадках передбачених Статутом за рішенням спостережної ради кредитної спілки. Обов'язкові пайові внески станом на 31.12.2014 р. складають 5019,00 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 1257355,85 грн. (додаток 2, р.082).

Обов'язкові та додаткові пайові внески формують пайовий капітал кредитної спілки.

#### **Нерозподілений дохід (непокріті 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 55653,27 грн.

З метою покриття передбачуваних збитків від неповернення кредитів кредитної спілки 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 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 добутків 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 31.03.2014 р. протокол №68/14.

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% – 143600,02 грн.;
- для 3-го рівня – 70% – 155499,66 грн.;

для 4-го рівня – 100% – 149820,99 грн.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок складає 448920,67 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 до 36 місяців. Кредити обліковуються на рахунках 376/10; 376/20; 376/30 та відображаються в звіті про фінансову діяльність КС (додаток 2) на 31.12.2014 р. по р. 010:

- терміном погашення до 3-х місяців – 51054,00 грн.(р. 011);
- від 3-х до 12 місяців – 2537853,30 грн.(р.012);
- понад 12 місяців – 7734338,83 грн.(р.013).

Розмір плати (процентів) за кредитами, наданими членам кредитної спілки, відповідає Положенню про фінансові послуги кредитної спілки, затверджується рішенням спостережної ради для кожного з підвидів кредитів 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 7033597,97 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.

## **ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» ЗА 2014 РІК**

№ з/п	Показники	На 31.12.2014	Норматив
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,0455	0,25-0,5
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	1,6129	1,0-2,0
3	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,3018	0,25-0,5
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	2,3138	0,5-1,0
5	Коефіцієнт рентабельності активів	0,0227	> 0

Для економічної оцінки фінансового стану КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" за 2014 рік використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) (ф. № 1) станом на 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (ф. № 2) за 2014 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.

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

Показник даного коефіцієнта має низьке значення і свідчить про те, що короткострокові зобов'язання підприємства не можуть бути швидко погашені ліквідними коштами.

**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.

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

Показник даного коефіцієнта має нормативне значення, що свідчить про те, що підприємство має достатньо коштів для своєчасного погашення своїх поточних боргів.

**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.

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

Значення показника даного коефіцієнта свідчить про те, що у фінансуванні активів частка залученого капіталу більше ніж власного.

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

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

Значення показника даного коефіцієнта свідчить про те, що у підприємства фінансова стабільність не забезпечується власними коштами.

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

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

Значення показника даного коефіцієнта більше нормативного значення.

Фінансовий стан на 31.12.2014 р. характеризується як достатньо стійкий, ліквідність, фінансова стійкість та незалежність як достатня, наявність власного капіталу для покриття зобов'язань як не достатнє.

В цілому, проведений аналіз показників фінансової звітності дає можливість характеризувати економічний стан КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" на 31.12.2014 р. як умовно-позитивний.

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 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 02.03.2015 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**