

КЕРІВНИЦТВО КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ПРО РІЧНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ
ТА РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ, ЩО
ПОДАЮТЬСЯ ДО
НАЦКОМФІНПОСЛУГ КРЕДИТНОЮ
СПІЛКОЮ,
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ДОБРОБУТ”
СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Згідно Договору про надання аудиторських послуг № 837/01/14 від 13 січня 2014р. ми провели аудит річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ”, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року станом на 31 грудня 2013 року, що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік та звіт про власний капітал за 2013 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік та річні звітні дані кредитної спілки “ДОБРОБУТ” за 2013р.

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва: товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Донбас Аудит Сервіс”

Зареєстрована Виконкомом Київської районної ради м. Донецька рішенням № 625/2 від 01.10.2001р.

Код за ЄДРПОУ – 31714676

Свідоцтво № 2738 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (дійсне до 29.09.2016р.), затверджене рішенням Аудиторської Палати України від 30.11.2001р. № 104, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2011 р. №239/3.

Свідоцтво серії П № 000100 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (дійсне до 29.09.2016р.), унесено до реєстру відповідно до рішення НКЦПФР від 25.04.2013р.

Свідоцтво серії № 0009 від 08.05.2013р. про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (дійсне до 29.09.2016р.), унесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг. № 1485.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане про те, що ТОВ “Аудиторська фірма “Донбас Аудит Сервіс” пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність (згідно рішенням АПУ від 05.07.2012 №252/4)

Місцезнаходження: 83015, м. Донецьк, пр. Миру, 8

Тел./факс: (062) 337 56 57

Керівник – Марченко Юлія Володимирівна

Сертифікат аудитора серії А № 004736 (чинний до 22.06.2015р.), видано відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22.06.2001 р. №102, подовжено рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2005 р. №149/2 та рішенням Аудиторської палати України від 29.04.2010 р. №214/3.

2. Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1. Основні відомості про кредитну спілку “ДОБРОБУТ” станом на 31.12.2013р.

№ з/п	Показники	Дані
1	Повна назва	Кредитна спілка “ДОБРОБУТ”
2	Код за ЄДРПОУ	23769772
3	Місцезнаходження	83001, Донецька обл., м.Донецьк, Ворошиловський район, проспект Гурова, будинок 8, офіс 303
4	Дата реєстрації (перереєстрації)	зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради 30.03.2004 р. зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, рішення № 222 від 30.03.2004 р.
5	Дата внесення змін до установчих документів	Зміни зареєстровано 01.06.2013р. Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області, номер запису 1 266 105 0015 003169
6	Основні види діяльності	
6.1.	За Статутом	<ul style="list-style-type: none"> ▪ приймає вступні та обов’язкові пайові та інші внески від членів спілки; ▪ надає кредити членам спілки на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі; ▪ виступає поручителем виконання членом спілки зобов’язань перед третіми особами; ▪ надає кредити іншим кредитним спілкам та ін.
6.2.	КВЕД	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 64.92 – інші види кредитування.
7	Чисельність працівників	Станом на 31 грудня 2013 року загальна чисельність працівників становить 3 особи
8	Банківські реквізити	Кредитна спілка має 3 банківських рахунки: <ul style="list-style-type: none"> - поточний рахунок № 265051054980 у ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», МФО 334969; - поточний рахунок № 260441054980 у ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», МФО 334969; - поточний рахунок № 26505139198001 у ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ», МФО 334828.
9	Наявність	Станом на 31.12.2013р. кредитна спілка

	відокремлених підрозділів	“ДОБРОБУТ” не має відокремлених підрозділів
10	Наявність ліцензій на здійснення діяльності	Детальна інформація щодо ліцензій (номери, серії, термін дії та ін.) наведена у п.6 аудиторського висновку “Проведення аудиту”

3. Відомості про умови договору на проведення аудиту

3.1. Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір № 837/01/14 на проведення аудиту укладено 13 січня 2014р.

Договір відповідає вимогам Міжнародного стандарту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг № 210 (МСА).

3.2. Період, яким охоплено проведення аудиту

Аудит проводився за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

3.3. Дата початку та дата закінчення аудиту – початок перевірки - 13.01.2014р., закінчення перевірки - 07.02.2014р.

4. Мета проведення аудиту – висловлення незалежної думки щодо достовірності в усіх суттєвих аспектах та відповідності вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішні положення суб’єкта господарювання) річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ”, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг станом на 31.12.2013р. за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

5. Опис обсягу аудиторської перевірки.

Перевірка здійснювалась відповідно до вимог Закону України “Про аудиторську діяльність”, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), зокрема МСА 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, 705 “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”, МСА 800 “Особливі міркування – аудити фінансової звітності, сказаної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення”, МСА 3000 “Завдання з надання впевненості, що не аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації” та інші МСА (з урахуванням змін і доповнень, внесених у перелічені нормативні акти на дату складання висновку). Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річній фінансовій звітності та річних звітних даних кредитної спілки, а також оцінка відповідності застосованих принципів

обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Аудиторами проводилися процедури оцінки ризиків, тести заходів контролю, процедури по суті та інші.

При проведенні аудиту, аудитори керувались Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про кредитні спілки”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) (з урахуванням змін і доповнень, внесених у перелічені нормативні акти на дату складання висновку), Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затв. розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003р., 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 січня 2004 року N 7, Порядком складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затв. розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007р. № 6832, з урахуванням змін і доповнень, внесених в перелічені нормативні акти на дату складання висновку. Були також використані інші законодавчі та нормативні акти, документи Нацкомфінпослуг.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка надає обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

6. Проведення аудиту.

Аудитори перевірили фінансову звітність за період з 01 січня 2013р. по 31 грудня 2013р., яка показує фінансовий стан кредитної спілки за 2013 рік, а також звітні дані, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг кредитною спілкою за 2013 рік.

Ми не гарантуємо достовірність та повноту наданих документів, вивчених нами. Відповідальність за повноту та достовірність наданих документів та звітності несе керівництво кредитної спілки. В обов'язки аудиторів входило висловлювання думки щодо цих фінансових звітів та річних звітних даних на підставі аудиторської перевірки наданих документів.

У відповідності з діючими нормативами аудиторську перевірку було сплановано та проведено з метою одержання достатніх доказів того, що фінансовий звіт за перевіряємий період не містить суттєвих помилок.

Аудиторам було надано таку документацію:

- Статут Кредитної спілки “ДОБРОБУТ” (прийнято загальними зборами членів: Протокол № 6 від 20.02.2004р., зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України м.Київ від 30.03.2004р.);
- Зміни до Статуту кредитної спілки “ДОБРОБУТ” (зміни її невід’ємною частиною статуту кредитної спілки) (затверджено рішенням загальних зборів членів кредитної спілки “ДОБРОБУТ” протокол № 15 від 26.04.2013р., зареєстровано Виконавчим комітетом Донецької міської ради Донецької області від 01.06.2013р.);
- ВИПІСКА з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія АА №269854, дата видачі виписки 04.06.2013р.,
- Довідка АА № 844274 з Єдиного Державного Реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ), дата видачі довідки 04.06.2013р.;
- Свідоцтво про державну реєстрацію (перереєстрацію) кредитної спілки, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний № 14100111 від 30.03.2004р., рішення про державну реєстрацію (перереєстрацію) № 222 від 30.03.2004р.;
- Наказ про облікову політику на 2013 рік № 1 від 03.01.2013р.;
- Банківські документи та інші первинні документи (вибіркові спостереження) за 2013 рік;
- Журнали-ордера і Головна книга по рахункам бухгалтерського обліку за 2013 рік;
- Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік та звіт про власний капітал за 2013 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік;
- Звітні дані кредитної спілки за 2013 рік (Додаток 1-7);
- Інші документи за 2013р.

Надана аудиторам інформація достатня для висновку.

7. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність та річні звітні дані кредитної спілки . Відповідальність аудитора.

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31 грудня 2013 року з метою висловлення незалежної думки щодо достовірності в усіх суттєвих аспектах та відповідності вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішні положення суб’єкта господарювання) згідно з вимогами користувачів. Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме: П(С)БО України, Закон України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність”.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення умовно-позитивної думки щодо цієї річної фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 процедур для отримання аудиторських доказів щодо достовірності фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного надання даних, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки.

8. Висловлення думки про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг кредитною спілкою; висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних кредитної спілки Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03 р.

Під час проведення аудиту були надані річні звітні дані кредитної спілки за 2013 р. у складі:

- загальна інформація про кредитну спілку за 2013 рік (додаток 1),
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 рік (додаток 2),
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2013 рік (додаток 3),

- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2013 рік (додаток 4),
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2013 рік (додаток 5),
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013 рік (додаток 6),
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2013 рік (додаток 7).

Аудитори зазначають, що кожна складова звітних даних кредитної спілки за 2013 рік відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03р. із змінами та доповненнями, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Дані окремих додатків річних звітних даних кредитної спілки за 2013 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень. Дані звітних даних кредитної спілки за 2013 рік відповідають даним річної фінансової звітності, складеної на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року станом на 31.12.2013р., з урахуванням особливостей визначення показників доходу, нерозподіленого доходу (збитку) та активів у звітних даних кредитної спілки.

9. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Одним із недоліків наданої фінансової звітності є недостатність обсягу інформації, яка обов'язково має розкриватися у фінансовій звітності. Так, фінансова звітність кредитної спілки „ДОБРОБУТ” не містить опису облікової політики, що застосовувалась, та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу товариства, як це передбачено П(С)БО № 1 „Загальні вимоги до фінансової звітності”.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності кредитної спілки „ДОБРОБУТ” виявлено не нарахування резерву відпусток. Оскільки це нарахування (або його відсутність) опосередковано впливає на розмір власного капіталу та є порушенням методології бухгалтерського обліку, аудитори вважають за доцільно надати умовно-позитивний аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

На думку аудиторів це викривлення в сукупності є суттєвим, проте не всеохоплюючим для фінансової звітності кредитної спілки.

10. Висловлення умовно-позитивної думки щодо достовірності у всіх суттєвих аспектах та відповідності чинному законодавству річної фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31.12.2013 року

Ми провели аудиторську перевірку балансу (звіту про фінансовий стан) кредитної спілки “ДОБРОБУТ” станом на 31.12.2013 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), звіту про власний капітал та приміток до фінансової звітності за 2013 рік, а також річних звітних даних кредитної спілки за 2013 рік. Відповідальність за ці звіти несе управлінський персонал кредитної спілки. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансових звітів, є законодавство України, зокрема, Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, затвержені Мінфіном України.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фактичне виконання зобов'язань з формування фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо фактичного виконання управлінським персоналом кредитної спілки зобов'язань з формування фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки відповідно до вимог діючого законодавства України. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фактичного виконання зобов'язань з формування фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного надання даних, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності та річних звітних даних кредитної спілки “ДОБРОБУТ” суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, фінансові звіти кредитної спілки “ДОБРОБУТ” у складі балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2013 рік, звіту про рух

грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік та звіту про власний капітал за 2013 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2013 рік за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі 9 „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, складені достовірно в усіх суттєвих аспектах згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності (Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями) і відповідають вимогам законодавства України, розкривають інформацію та відображають фінансовий стан кредитної спілки, а також результат її діяльності, рух власного капіталу та грошових коштів згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності.

З урахуванням зазначеного в аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) зауваження, кожна складова звітних даних кредитної спілки за 2013 рік відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.03 р. із змінами та доповненнями, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Дані окремих додатків річних звітних даних кредитної спілки за 2013 рік порівняні між собою. Дані звітних даних кредитної спілки за 2013 рік відповідають даним річної фінансової звітності, складеної на підставі даних бухгалтерського обліку за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року станом на 31.12.2013р., з урахуванням особливостей визначення показників доходу, нерозподіленого доходу (збитку) та активів у звітних даних кредитної спілки.

Директор ТОВ “Аудиторська фірма
“Донбас Аудит Сервіс”
незалежний аудитор

Ю.В. Марченко

7 лютого 2014р.

83015, м. Донецьк, пр. Миру, 8