

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та річних звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
станом на 31.12.2016р.**

**м. Київ
2017р.**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності та річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» станом на 31.12.2016р.

Адресат:
Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»,
іншим органам управління КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
та можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

§ 1 ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

1. Основні відомості про кредитну спілку

Повне найменування кредитної спілки	Кредитна спілка «ЗаРаз»
Скорочене найменування	КС «ЗаРаз»
Код за ЄДРПОУ	37716197
Код за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг
Організаційно-правова форма	кредитна спілка
Форма власності	приватна
Територія за КОАТУУ	8036100000
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Голосіївська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата та номер первинного запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	25.05.2011р. №1 068 102 0000 027941
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації останньої реєстраційної дії	02.06.2016р. №1 068 105 0020 027941
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102665
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 943
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	01.12.2011р.
Ліцензія	відсутня
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	немає
Юридична адреса кредитної спілки	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5
Фактичне місцезнаходження кредитної спілки	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5
Телефон	(044) 525-54-27
Головні посадові особи станом на 31.12.2016р.: Голова Правління: Головний бухгалтер:	Абрамський Микола Володимирович Свиридовська Віра Іванівна
Поточний рахунок	1.ПАТ "УКРСОЦБАНК", МФО 300023, р/р 2650701110539 7 2.ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 300711, р/р 26503300216737
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	6

Кількість учасників (засновників) кредитної спілки на момент створення	50
Кількість членів кредитної спілки на 31.12.2016р.	711

Аудитори зазначають, що назва кредитної спілки, її організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту кредитної спілки.

2. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за ЄДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р.
Інформація про аудиторів	Незалежний аудитор Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір №6 від 23.01.2017р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності кредитної спілки за 2016р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31.12.2016р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	03.02.2017р. по 17.02.2017р.

§ 2 ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторська перевірка проводилась з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 29.12.2015р. №320/1, зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо

фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність України» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 25.12.2003р. №177 зі змінами та доповненнями, Розпорядження від 20.11.2012р. №2316 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 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), Розпорядження від 16.01.2004р. №7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», «Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012р. №260/6 та іншими нормативними документами.

Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті та річних звітних даних, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. У своїй роботі аудитори використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Аудит за 2016р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, договорів із членами кредитної спілки, первинних документів, іншої фінансової інформації, кредитного та депозитного портфелів, організації та ведення обліку, аналізу економічного стану кредитної спілки, складання фінансової звітності і річних звітних даних.

Фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р. (форма №1)
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р. (форма №2)
- Звіт про рух грошових коштів за 2016р. (форма №3)
- Звіт про власний капітал станом за 2016р. (форма №4)
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016р. (надалі разом - «фінансова звітність»).

Річні звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ», передбачені «Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 25.12.2003р. №177, зі змінами та доповненнями, включають:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2016р. (додаток 1)
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016р. (додаток 2)
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016р. (додаток 3)
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016р. (додаток 4)
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2016р. (додаток 5)
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016р. (додаток 6)
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016р. (додаток 7)
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016р. (додаток 8)
- Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2016р. (додаток 9)

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності кредитної спілки в 2016р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності кредитна спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Облікова політика кредитної спілки в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика кредитної спілки розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які кредитна спілка використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності кредитної спілки. Кредитна спілка регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Дані фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2015р. на основі МСФЗ, використані в якості зрівняних даних для складання фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016р. Інформація, яка наведена у фінансовій звітності кредитної спілки за МСФЗ станом на 31.12.2016р. описана в Примітках до фінансової звітності кредитної спілки.

З метою забезпечення достовірних даних бухгалтерського обліку та звітності перед складанням річної фінансової звітності кредитної спілки проведена інвентаризація активів і зобов'язань, що відповідає вимогам п. 1 статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996.

Фінансова та бухгалтерська звітність кредитної спілки формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність кредитної спілки складається на основі припущення, що кредитна спілка проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан кредитної спілки, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал кредитної спілки.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал кредитної спілки визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво кредитної спілки.

У періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» були: Голова правління з 01.01.2016р. по 20.04.2016р. Уварова Ю.В., з 21.04.2016р. по 31.12.2016р. Абрамський М.В.; головний бухгалтер з 01.01.2016р. по 20.04.2016р. Абрамський М.В., з 21.04.2016р. по 31.12.2016р. Свиридовська В.І.

Відповідальність аудитора за надання висновку (звіту) стосовно фінансової інформації

Відповідальність аудиторів полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» на основі результатів проведеного ними аудиту. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, 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.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Аудитори вважають, в ході проведення аудиторської перевірки ними отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЗАРАЗ» без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, в кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій аудитори висловлюють довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, аудитори дійшли висновку, що наявні питання не є суттєвими для фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ».

Висловлення професійної думки аудитора

Фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» за 12 місяців 2016р. є фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

На думку аудиторів, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» станом на 31.12.2016р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

На думку аудиторів, фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ», крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан кредитної спілки станом на 31.12.2016р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

Стан бухгалтерського обліку у кредитній спілці задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в регістрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки. В періоді, що перевірявся, кредитна спілка здійснювала бухгалтерський облік у відповідності

з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. №291 (зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів кредитної спілки станом на 31.12.2016р.

За період 2016р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Аудитори підтверджують те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», фінансова звітність станом на 31.12.2016р. у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих переколювань.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до проведених процедур щодо іншої інформації аудиторі повідомляють про наступне:

Річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Цей розділ аудиторського висновку підготовлений аудиторами відповідно до «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 25.12.2003р. №177 зі змінами та доповненнями.

Під час проведення аудиту всі важливі аспекти діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» стосовно її фінансової звітності за 2016р. аудиторами було охоплено.

Активи кредитної спілки станом на 31.12.2016р. складають 25230 тис. грн. Інформація за видами активів у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання кредитної спілки станом на 31.12.2016р. складають 11811 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31.12.2016р. складає 13419 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності кредитної спілки в 2016р., а саме: Загальна інформація про кредитну спілку за 2016р. (додаток 1), Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016р. (додаток 2), Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016р. (додаток 3), Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016р. (додаток 4), Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2016р. (додаток 5), Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016р. (додаток 6), Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016р. (додаток 7), Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016р. (додаток 8), Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2016р. (додаток 9).

Діяльність кредитної спілки в звітному періоді проводилась відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III, а також «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7 зі змінами та доповненнями.

Аудиторі провели тестування показників звітних даних з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і даними бухгалтерського обліку кредитної спілки.

Для складання звітних даних до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, визначення доходу відбувається за касовим методом, що відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними

спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 25.12.2003р. №177 зі змінами та доповненнями.

Під час виконання завдання аудитори здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та річними звітними даними, які надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що розкривається кредитною спілкою у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, яка розкривається кредитною спілкою та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття інформації щодо дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитною спілкою

З метою забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного дотримання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, які притаманні діяльності кредитних спілок, «Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок», що регулюється розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7, встановлені нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, прибутковості, ризиковості операцій, ліквідності, а також критеріїв якості системи управління.

На підставі звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» розраховані фінансові нормативи (поточна група нормативів 2) та визначено їх дотримання нормативним значенням станом на 31.12.2016р.:

№	Назва нормативу	Значення	Мета	Чи дотримується?
Нормативи достатності капіталу та платоспроможності				
2.2.1	Достатності капіталу	3922,64	10	Так
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності	35,92	7	Так
2.2.3	Резервного капіталу	12,75	15	Ні
2.2.4	Мінімальний розмір резервного капіталу	75957,22	5	Так
2.2.5	Розподіл на пай	X	X%	Так
Нормативи якості активів				
3.1.	Проблемні кредити до власних коштів	9,2	10	Так
Нормативи ризиковості операцій				
3.2.1	Кредити надані 1 члену КС, макс. можливий кредит = 5 660 707,32грн.	3,53	20	Так
3.2.2	Макс. залишок за над. кредитами 1 члена, макс. можливий залишок = 7 075 884,15грн.	4,03	25	Так
3.2.3	Кредити з великими ризиками	0	80	Так
3.2.4	Кошти від юридичних осіб	0	50	Так
3.2.5	Зобов'язання перед 1 членом, макс. можливий залишок депозиту з відсотками = 72 154,25грн.	0	10	Так
3.2.6	Зобов'язання перед 3-ми особами	0	100	Так
НОРМАТИВИ ПРИБУТКОВОСТІ				

3.3.1	Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду	125,24	100	Так
3.3.2	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату	0	0	Так
3.3.3	Право благодійної діяльності	X	X	Так
Нормативи ліквідності				
4.1.1	Миттєва ліквідність	10	10	Так
4.2.1	Короткострокова ліквідність			
Нормативи сформовано за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р. по КС «ЗАРАЗ»				

Нормативи, що містяться в «Положенні про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7 зі змінами та доповненнями, станом на 31.12.2016р. кредитною спілкою дотримано, крім нормативу сформованого резервного капіталу.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності кредитної спілки станом на 31.12.2016р.

В ході перевірки аудитором було досліджено облікову систему КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» згідно «Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку». Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 із змінами та доповненнями.

Облік КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» автоматизований, ведеться на комп'ютері із застосуванням спеціального програмного забезпечення по управлінню діяльністю кредитної спілки «Все в одному «CUPROGRAM» згідно договору від 06.06.2011р.

На підставі проведених аудитором тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік ведеться КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЗАРАЗ» в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики та Внутрішніх положень кредитної спілки.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку кредитної спілки, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2016р.

Система обліку в кредитній спілці відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених аудитором тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік кредитною спілкою ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації за видами активів

Активи кредитної спілки первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів кредитної спілки. Активи кредитної спілки визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Актив визнається, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів кредитної спілки та припинення їх

визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість нематеріальних активів складає 5 тис. грн., накопичена амортизація -2 тис.грн., залишкова вартість 3 тис.грн.

Основні засоби

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість основних засобів складає 2730 тис. грн., знос -160 тис.грн., залишкова вартість 2570 тис.грн.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016р. за продукцію, товари, послуги складає 55 тис.грн., з бюджетом 2 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість кредитної спілки станом на 31.12.2016р. складає 19863 тис.грн., яка складається з залишку основної суми за кредитами 22540 тис.грн., залишку нарахованих, але несплачених процентів за кредитами 1696 тис.грн., суми заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами 107 тис.грн. (з вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів в сумі 1595 тис.грн., резерву забезпечення покриття витрат за нарахованими процентами від прострочених і неповернених кредитів 2885 тис.грн.).

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються кредитною спілкою з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 із змінами та доповненнями. Операції на розрахунковому рахунку кредитна спілка веде згідно «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004р. №22 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2016р. гроші та їх еквіваленти складають 417 тис.грн., у тому числі готівка 341тис.грн.

Аудитори не були присутні при проведенні інвентаризації активів.

На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), за винятком питань, наведених у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів у фінансовій звітності кредитної спілки.

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» на звітну дату відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 146 тис.грн., за розрахунками з оплати праці 6 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання на звітну дату складають 11642 тис. грн. (в тому числі необов'язкові (добровільні) пайові внески 11073 тис.грн., розрахунки з членами кредитної спілки за нарахованою платою (%) на додаткові пайові внески 565 тис.грн., розрахунки з іншими кредиторами 4 тис.грн.).

Кредитною спілкою для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Поточні забезпечення становлять 17 тис.грн.

Аудитори не були присутні при проведенні інвентаризації пасивів.

На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), за винятком питань, наведених у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань та забезпечень у фінансовій звітності кредитної спілки.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал - це загальна вартість засобів кредитної спілки, які належать їй на правах власності і використовуються спілкою для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної спілки.

Капітал КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» згідно Статуту складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових членських внесків членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ». Розмір обов'язкового пайового внеску станом на 31.12.2016р. становить 2 тис.грн., що відображено по рядку 1400 форми №1 фінансової звітності «Баланс» («Звіт про фінансовий стан»).

Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів. Резервний капітал КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки, частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки, членських внесків в резервний капітал. Розмір резервного капіталу за станом на 31.12.2016р. становить 3137 тис.грн., що відображено по рядку 1415 форми №1 фінансової звітності «Баланс» («Звіт про фінансовий стан»).

Нерозподілений прибуток кредитної спілки станом на 31.12.2016р. складає 290 тис.грн., що відображено по рядку 1420 форми №1 фінансової звітності «Баланс» («Звіт про фінансовий стан»).

На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності кредитної спілки.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Інші операційні доходи кредитної спілки за 2016р. дорівнюють 12334 тис.грн. Інші фінансові доходи 54 тис.грн. Інші доходи 470 тис.грн.

Адміністративні витрати 538 тис.грн. Інші операційні витрати 10101 тис.грн. Фінансові витрати 2161 тис.грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток 10 тис.грн.

Чистий прибуток кредитної спілки за 2016р. складає 48 тис.грн.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ».

Під вартістю чистих активів кредитної спілки мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи 25230 тис.грн.
- зобов'язання 11811 тис.грн.
- розрахункова вартість чистих активів 13419 тис.грн.
- пайовий капітал 2 тис.грн.

Вартість чистих активів на кінець звітного періоду перевищує розмір пайового капіталу, що не суперечить вимогам законодавства.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків кредитна спілка дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється Головою правління кредитної спілки та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво кредитної спілки володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Кредитна спілка не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності кредитної спілки і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Кредитною спілкою створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю у кредитній спілці аудиторів вважають за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів кредитної спілки, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво кредитної спілки в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у кредитній спілці. Діючу в кредитній спілці систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитором були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників кредитної спілки, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитори отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність кредитної спілки містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над кредитною спілкою або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності кредитної спілки, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудиторами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки.

Безперервність господарської діяльності кредитної спілки

Припущення про безперервність господарської діяльності кредитної спілки, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку кредитної спілки та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Аудиторами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події після дати балансу

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудиторами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан кредитної спілки.

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ ОПТИМ»

Ведмеденко Г.Б.

Сертифікат аудитора № 006741 виданий від 23.12.2010 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 23.12.2020р.

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.

Голова правління КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»

Абрамський М.В.

Дата видачі аудиторського висновку 17.02.2017р.

Україна, м. Київ вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4