

Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська Фірма „СТАТУС”

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги

№ 1111 від 30.03.2001р., яке чинне до 27.01.2016р.

м. Запоріжжя, проспект Леніна, 176-78

тел. 289-76-53

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про фінансову звітність

Кредитної спілки “Славутич-Кредит”

за 2013 рік

Адресат - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері

ринків фінансових послуг України

Керівництву КС “Славутич-Кредит”

Мною, аудитором, Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторською Фірмою „Статус”, (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 23287607, місцезнаходження-69063 м. Славутич-Кредит, пр. Леніна, 176-78 реєстраційні дані-03.08.1995р., № запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР -1 103 120 0000 012200 Виконавчим комітетом Запорізької міської Ради, номер та дата видачі свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги -№ 1111 від 30.03.2001р., яке чинне до 27 січня 2016 р., Горбуновою Тетяною Олегівною (номер, серія, дата видачі сертифіката аудитора-№ 002735 від 02.11.1995р., яке чинне до 02.11.2014р.) проведено аудиторську перевірку у відповідності з договором № 24\14

від 05.05.2013р., № 5\14 від 11 березня 2014р. – фінансової звітності Кредитної Спілки «Славутич-Кредит» за 2013 рік з метою вказування незалежної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності даним бухгалтерського обліку та адекватності відображення результатів господарювання за 2013 р.

Джерелом аудиторської перевірки за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р. були вибрані наступні документи :

- Фінансова звітність за 2013 р. у складі-балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2013р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності за 2013р.

- Вибірково первинні документи, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, зведені облікові документи, що відображають господарські операції за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Статут Кредитної спілки «Славутич-Кредит», Положення, Протоколи загальних зборів, Свідоцтво про державну реєстрацію, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, банківські виписки за 2013 рік, відомості нарахування заробітної плати за 2013 рік, договори, оборотно-сальдові відомості за рахунками 301, 311, 112, 127, 686, 684, 376, 373 та іншим рахункам бухгалтерського обліку, первинні документи КС «Славутич-Кредит» за 2013 р., фінансові звітність у складі - ф.№1 – Баланс на 31.12.2013 р., ф.№2 «Звіт про фінансові результати» за 2013 рік, ф.№3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2013 рік, ф.№4 «Звіт про власний капітал» за 2013 рік, ф.№5 «Примітки до річної фінансової звітності підприємства» за 2013 рік, Звітні дані за 2013 р. КС «Славутич-Кредит» які надані до *Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Зазначення розподілу відповідальності управлінського персоналу кредитної спілки та відповідальність аудитора

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та чинному законодавству України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів 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 аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Параграф, що описує обсяг аудиторської перевірки

Обсяг аудиторської перевірки – річна фінансова звітність та річні звітні дані, що подаються до *Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових*

послуг Кредитною спілкою «Славутич-Кредит» з метою підтвердження їх достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

При проведенні аудиторської перевірки аудитор керувався Законом України «Про аудиторську діяльність», Законом України «Про кредитні спілки», Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Міжнародними стандартами аудиту.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових звітах, а також оцінку відповідності і застосованих принципів в обліку нормативним вимогам.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, опитування, обчислення, підрахунок, групування та аналітичні процедури, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка дає обґрунтовану підставу для висловлення аудиторської думки.

Для висловлення думки стосовно фінансової звітності та звітних даних КС «Славутич-Кредит» аудитор використовував концептуальну основу - Положення (стандарти) бухгалтерського обліку України, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Міжнародними стандартами аудиту та іншими нормативні та законодавчі акти України.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Резервний капітал станом на 31.12.2013 р. не досягає 15% від суми активів спілки, також КС «Славутич-Кредит» рекомендовано згідно п.17 П(С)БО 7 «Основні засоби» зробити переоцінку основних засобів з нульовою залишковою вартістю у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та П(С)БО 7.

Умовно-позитивна думка

На мою думку, за винятком впливу коригувань, що могли б бути потрібними, про які йдеться речення у попередньому параграфі, фінансові звіти у складі балансу ф. № 1 - станом на 31 грудня 2013 р., ф.№ 2 «Звіт про фінансові результати» за 2013 рік, ф. № 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2013 рік, ф. № 4 «Звіт про власний капітал» за 2013 рік,

ф. № 5 «Примітки до річної фінансової звітності підприємства» за 2013 рік Кредитної спілки «Славутич-Кредит» справедливо та достовірно відображають фінансовий стан, інформацію про реальний стан активів та пасивів підприємства станом на 31 грудня 2013 р., її фінансові результати та рух грошових коштів за 2013 рік згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України та відповідає чинному законодавству України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Думка аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності чинному законодавству фінансової звітності Кредитної спілки «Славутич-Кредит», що складається з:

-Балансу – ф. №1 (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р., ф. № 2 «Звіт про фінансові результати» (звіту про сукупний дохід) за 2013 рік, ф. № 3 «Звіту про рух грошових коштів» за 2013 рік, ф. №4 «Звіту про власний капітал за 2013 рік», ф. № 5 «Приміток до річної фінансової звітності підприємства» за 2013 рік.

Бухгалтерський облік базується на принципах єдиної журнальної-ордерної форми рахівництва з використанням ПЕВМ. Організація та методологія бухгалтерського обліку в КС «Славутич-Кредит» відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIУ, Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та інших нормативних актів з питань організації бухгалтерського обліку в Україні.

Дані на аналітичних рахунках відповідають даним на синтетичних рахунках та відповідають початковим та кінцевим сальдо за звітній період, що достовірно відображені у балансі Кредитної спілки «Славутич-Кредит» станом на 31 грудня 2013 р.

Активи КС «Славутич-Кредит» відображено у балансі підприємства за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена та очікувалось отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Структура основних засобів за 2013 рік, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2013 р.		Надійшло за 2013 р.	Нараховані амортизації за 2013 р.	Залишок станом на 31.12.2013 р.	
	первісна вартість	знос			первісна вартість	знос
1.Машини та обладнання	44	40		4	36	36
2. Інші необоротні матеріальні активи	2	2			2	2
3.Малоцінні необоротні матеріальні активи	17	17			15	15
4.Інструменти, прилади, інвентар	12	12			10	10
5.Інші основні	2	2			2	2

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2013 р.		Надійшло за 2013 р.	Нараховані амортизації за 2013 р.	Залишок станом на 31.12.2013 р.	
	первісна вартість	знос			первісна вартість	знос
засоби						
Разом	77	73		4	65	65

Облік основних засобів ведеться згідно з вимогами П(С)БО № 7 “Основні засоби”, за винятком того, що КС «Славутич-Кредит» рекомендовано згідно п.17 П(С)БО 7 «Основні засоби» зробити переоцінку основних засобів с нульовою залишковою вартістю у відповідності до Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та П(С)БО 7.

Облік фінансових інвестицій ведеться згідно П(С)БО №12 «Фінансові інвестиції»

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2013 р. – відсутні.

(відображено достовірно згідно даних бухгалтерського обліку);

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 р. відсутня.

Облік розрахунків за кредитами здійснюється відповідно до П(С)БО №10 „Дебіторська заборгованість”.

Станом на 31.12.2013 р. дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складає 104 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість складає 1206 тис. грн., у складі дебіторської заборгованості безнадійної не має.

На мою думку, облік дебіторської заборгованості ведеться згідно з П(С)БО №10 „Дебіторська заборгованість”.

Облік касових операцій ведеться згідно Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні №72 від 19.02.2001р. Ліміт каси дотримується.

Операції на розрахунковому рахунку кредитна спілка «Славутич-Кредит» веде згідно Інструкції „Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” №135 від 29.03.2001 р.

Облік запасів ведеться згідно П(С)БО № 9 «Запаси», вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої оцінки відповідних запасів. Станом на 31.12.2013 р. запаси складають 3 тис. грн., у т. р. сировина та матеріали - 1 тис. грн., паливо - 2 тис. грн.

На мою думку, оборотні активи кредитної спілки «Славутич-Кредит» достовірно відображені у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства та станом на 31.12.2013 р. складають 1466 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 р. грошові кошти в національній валюті складають 152 тис. грн., у т.р. :

- у касі - 151 тис. грн.;
- поточний рахунок – 1 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2013 р. складають -1 тис. грн. (періодичні видання) - достовірно відображено у бухгалтерському обліку підприємства.

На мою думку, активи КС «Славутич-Кредит» достовірно відображені в бухгалтерському обліку та звітності і відповідають вимогам національних стандартів бухгалтерського обліку України та підтверджуються інвентаризацією статей бухгалтерського балансу та станом на 31.12.2013 р. складають 1466 тис. грн., за винятком того, що КС «Славутич-Кредит» рекомендовано згідно п.17 П(С)БО 7 «Основні засоби» зробити переоцінку основних

засобів с нульовою залишковою вартістю у відповідності до Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та П(С)БО 7.

Облік власного капіталу ведеться згідно з П(С)БО №4 та іншими П(С)БО в Україні. Власний капітал станом на 31.12.2013 р. складає 1356 тис. грн.

Пайовий капітал станом на 31.12.2013 р. складає 1118 тис. грн.,
Резервний капітал станом на 31.12.2013 р. складає 133 тис. грн.,
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013 р. складає 100 тис. грн.,
Інший додатковий капітал станом на 31.12.2013 р. складає 5 тис. грн..

Облік зобов'язань ведеться згідно з П(С)БО №11 „Зобов'язання”.

Поточні зобов'язання КС «Славутич-Кредит» станом на 31.12.2013 р. складають 110 тис. грн.:

- товари, роботи, послуги - 3 тис.грн.
- розрахунки з учасниками – 77 тис. грн.
- поточні забезпечення - 5 тис. грн.
- інші поточні зобов'язання - 25 тис. грн.

Облік зобов'язань ведеться згідно з П(С)БО №11 „Зобов'язання”.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2013 р. складають 110 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2013 р. відсутні.

На мою думку, баланс КС «Славутич-Кредит» станом на 31.12.2013 р. складено відповідно з П(С)БО №2 „Баланс” та з відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Думка аудитора про ф. №2 „Звіт про фінансовий результат” за 2013 рік КС «Славутич-Кредит».

Інші операційні доходи за 2013 рік складають 659 тис. грн., що відповідає первинним документам.

Адміністративні витрати за 2013 рік складають 193 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інші операційні витрати за 2013 рік складають 250 тис. грн.

Прибуток від операційної діяльності – 216 тис. грн.

Чистий прибуток станом на 31.12.2013 р. складає 216 тис. грн., який відповідає даним бухгалтерського обліку підприємства.

Елементи операційних витрат, тис. грн.

Найменування показника	За звітний період, тис. грн
Матеріальні затрати	32
Витрати на оплату праці	138
Відрахування на соціальні заходи	51
Амортизація	4
Інші операційні витрати	218
Разом	443

Дані статті витрат достовірно відображено у бухгалтерському обліку та у звіті про фінансові результати за 2013 рік.

На мою думку, дані бухгалтерського обліку КС «Славутич-Кредит» достовірно відображено у ф. №2 “Звіт про фінансові результати” за 2013 рік.

Думка аудитора про ф. №3 “Звіт про рух грошових коштів” за 2013 рік.

Звіт про рух грошових коштів (ф. №3) складено у відповідності з вимогами П(С)БО № 4 “Звіт про рух грошових коштів”.

Думка аудитора про ф. №4 “Звіт про власний капітал” за 2013 рік.

Звіт про власний капітал (ф. №4) складено у відповідності з вимогами П(С)БО №5 “Звіт про власний капітал”.

У звіті ф. №4 за 2013 рік КС «Славутич-Кредит» відображено детальна оцінка ефективності управління, визначення динаміки і перспективи економічних прав інвесторів. Порушень не виявлено.

Думка аудитора про ф. №5 “Примітки до фінансової звітності підприємства” за 2013 рік КС «Славутич-Кредит».

Ф. № 5 за 2013 рік КС «Славутич-Кредит» складено у відповідності з вимогами діючого законодавства України. У звіті відображено сукупність показників і пояснень, яка забезпечує деталізацію й обґрунтованість статей фінансових звітів, а також розкрита інформація про облікову політику підприємства та інформацію, що містить додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності.

Думка аудитора щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 та інших нормативно - правових актів, на підставі яких вони складаються.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Славутич-Кредит» відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 р. (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати.

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1.1 Сума кредитів наданих членам КС, у т.ч.	010	1321487,64	2233650,96	2148674,19	1406464,41
з терміном погаш. до 3 місяців	011	21600,00	212400,00	206600,00	27400,00
з терміном погаш. з 3 до 12 місяців	012	958821,61	1330550,96	1461942,69	827429,88
з терміном погаш. понад 12 місяців	013	341066,03	690700,00	480131,50	551634,53
Розрахунки за проц.за кредитами членам кредитної спілки	020	82683,65	640888,12	619732,87	103838,90
1.2 Сума кредитів, наданих кредитним	030	0	0	0	0

спілкам					
1.3 Розрахунки за проц. кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
2.1 Загальна сума фінансових інвестицій, у т.ч.	060	40000,00	0	40000,00	0
Грошові кошти на депозитних рахунках	061	40000,00	0	40000,00	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фін. інвестицій	070	622,95	2051,44	2674,39	0
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
3.1 Пайовий капітал у т.ч.	80	1034706,17	204748,11	121381,37	1118072,91
Обов'язкові пайові внески	081	71520,00	2320,00	1220,00	72620,00
додаткові пайові внески	082	963186,17	202428,11	120161,37	1045452,91
3.2 Резервний капітал У т.ч.	090	128641,53	4738,24	0	133379,77
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	100260,00	3480,00	0	103740,00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	28381,53	1258,24	0	29639,77
3.3 Додатковий капітал	100	832,00	0	0	832,00
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	832,00	0	0	832,00
3.4 нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	750,34	272,64	750,34	272,64
на формування резервного капіталу	112	x	x	750,34	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду

4.1 Внески (вклади) на депозитні рахунки членів КС У т.ч.	120	0	0	0	0
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	0	0	0	0
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	0	0	0	0
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
4.3 Розрахунки за проц.за користування залученими коштами У т.ч.	150	64044,73	194934,03	182595,91	76382,85
розрахунки за процентами на внески (вклади) членів КС на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	64044,73	194934,03	182595,91	76382,85
5. Цільове фінансування	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
5.1 Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень У т.ч.	160	15651,47	6000,00	16318,18	5333,29
Забезпечення майбутніх витрат та платежів	164	15651,47	6000,00	16318,18	5333,29

Облік розрахунків КС „Славутич-Кредит” за кредитами здійснюється відповідно до П(С)БО №10 "Дебіторська заборгованість" з використанням рахунків:

376.1 - кредити на строк до 3-х місяців

376.2 - кредити на строк від 3-х до 12 місяців

376.3 - кредити на строк від 12 місяців.

Для розрахунків за нарахованими процентами використовуються рахунки:

373.1 - за кредитами, наданими членам КС

373.2 - за кредитами, наданими іншим КС

нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичний строк користування, починаючи з наступного дня після отримання кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку.

Величина резерву сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із установленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Встановлено коефіцієнт сумнівності на суми дебіторської заборгованості в таких розмірах:

Дебіторська заборгованість строком від 1 до 3 місяців - 0%

Дебіторська заборгованість строком від 3 до 6 місяців - 35%

Дебіторська заборгованість строком від 6 до 12 місяців - 70%

Дебіторська заборгованість строком понад 12 місяців - 100%

Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутку поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Формування та використання резерву здійснюється на субрахунку 381. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

КС "Славутич-Кредит" веде аналітичний облік по кожному дебітору, по виду заборгованості, строкам виникнення та погашення.

318 членів КС „Славутич-Кредит „ станом на 31.12.2013 р. мають заборгованості за кредитами.

Облік фінансових інвестицій ведеться згідно П(С)БО №12 „Фінансові інвестиції „, Фінансові інвестиції відображені у бухгалтерському обліку за фактичною собівартістю.

Станом на 31.12.2013 р. грошові кошти на депозитних рахунках складають 40 000,00 грн., кредити, які надані іншим кредитним спілкам відсутні.

Ведення бухгалтерського обліку і відображення фінансово-господарської діяльності відображено КС "Славутич-Кредит" у відповідності з Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою №171 від 18.12.2003 р.

До складу пайового капіталу КС „Славутич-Кредит” станом на 31.12.2013 р. входять :

- обов'язкові пайові внески - обов'язків зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки у розмірі, визначеному загальними зборами членів кредитної спілки. Підставою для повернення обов'язкового пайового внеску є припинення членства у кредитній спілці. Згідно протоколу загальних зборів членів Спілки від 15.10.05 №1 вступний внесок затверджено у розмірі 30,00 грн. та обов'язковий пайовий внесок затверджено у розмірі 20,00 грн.

Для розрахунків з членами КС за нарахованою платою на пайові внески використовується рахунок 673:

673 - проценти по других виплатах

673.2 - проценти на додатковий пайовий внесок.

На субрахунку 688 ведуться розрахунки за зобов'язаннями, на які проценти не нараховуються.

Облік розрахунків за зобов'язаннями здійснюється згідно П(С)БО № 11 «Зобов'язання»

Для обліку внесків на депозитні рахунки використовуються субрахунки :

Для розрахунків за нарахованими процентами використовуються субрахунки:
6863-ощадні внески депозитного типу

Метод нарахування процентів на вклади на депозитні рахунки-періодичне нарахування процентів у кінці кожного місяця та сплата процентів згідно з умовами складеного договору. Нарухування процентів відбувається за договорами за кожний день користування кредитною спілкою внесками членів кредитної спілки, починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою вкладів, а припиняється в день остаточного розрахунку з членом кредитної спілки.

На мою думку, фінансова діяльність КС «Славутич-Кредит» відповідає вимогам чинного законодавства України та звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток № 2) відображені згідно з Порядком складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2013 р. (додаток 3).

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
I ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1321487,64	1406464,41
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членами кредитної спілки	020	359037,19	287518,86
Резерв забезпечення покриття втрат від неповер. кредитів (простр. та неповер., надані членам кредитної спілки)	021	199187,11	200486,44
Кредити, надані кредитними спілками	030	0	0
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членами кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповер. кредитів (простр. та неповер., надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції	050	40000,00	0
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розд. I	070	1162300,53	1205977,97
II НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	87480,27	151953,30
Основні засоби, інші необоротні мат.акт. нематеріал.активи (залишкова вартість)	090	4056,14	110,04
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від	120	0	0

неповернених кредитів (безнадійних кредитів)			
Інші непродуктивні активи	130	2799,07	3291,87
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	987,21	1075,65
Усього за II	150	95322,69	156430,86
АКТИВИ ВСЬОГО	160	1257623,22	1362408,83
ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
I ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) а депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами та зобов., на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом	190	0	0
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нарах. проценти	200	0	0
Розрахунки з юр. особами за зобов'язаннями, на які не нарах. проценти	210	0	0
Нарахована зарплата та обов'язк. платежі	220	6361,68	0
Інші зобов'язаннями, на які не нарах. проценти, у т.ч.	230	70680,03	104518,22
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом	250	77041,71	104518,22
Усього за розділом I	260	77041,71	104518,22
II КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	1034706,17	1118072,91
Резервний капітал	280	128641,53	133379,77
Додатковий капітал	290	832,00	832
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	750,34	272,64
Усього капітал	310	1164930,04	1252557,32
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	15651,47	5333,29
Усього за розділом II	330	1180581,51	1257890,61
ПАСИВИ ВСЬОГО	340	1257623,22	1362408,83

Кредити, надані членам кредитної спілки-загальна сума заборгованості за кредитами, наданими членами кредитної спілки станом на 31.12.2013 р. складає 1406464,41 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами-загальна сума заборгованості за кредитами, що віднесені до категорії прострочених та неповернених станом на 31.12.2013 р. складає 287518,86 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів зменшує суму активів кредитної спілки. Згідно Методрекомедацій № 171 від 18.12.2003 р. формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів, відповідно до нормативів, встановлених Держфінпослуг, здійснюється на субрахунку № 381 „Резерв здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами. Зменшення сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів відображається у складі доходів на суми необхідного зменшення.

Згідно п.5 Положення про фінансове управління КС «Славутич-Кредит» кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернених позичок формується резерв забезпечення втрат від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

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 установленими нормативами. Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву. Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Славутич-Кредит» згідно з вимогами чинного законодавства.

Активи всього станом на 31.12.2013 р. - сума продуктивних та непродуктивних активів складають 1362408,83грн.

Згідно п.20 Закону України "Про кредитні спілки" капітал кредитної спілки складається з

- 1) пайового капіталу;
- 2) резервного капіталу;
- 3) додаткового капіталу;
- 4) залишків нерозподіленого доходу.

Пайовий капітал станом на 31.12.2013 р. складає 1118072,91 грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2013 р. складає 133379,77 грн., який було сформовано у тому числі:

- за рахунок вступних внесків членів Спілки у розмірі 103740,00 грн.;
- за рахунок доходу у розмірі 29639,77 грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2013 р. не досягає 15% від суми активів спілки.

Додатковий капітал станом на 31.12.2013р. складає 832,00 грн.

Нерозподілений дохід (залишок) – 272,64 грн.;

Пасиви станом на 31.12.2013р. згідно звітних даних про склад активів та пасивів КС «Славутич-Кредит» складають 1362408,83 грн.

На мою думку, активи та пасиви КС «Славутич-Кредит» відображені згідно даних бухгалтерського обліку та відповідають даним первинного обліку, та складено з вимогами Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про активи та пасиви кредитної спілки за 2013 р. (додаток 3), за

винятком того, що резервний капітал станом на 31.12.2013 р. не досягає 15% від суми активів спілки, але формується за графіком

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період, грн..
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	619732,87
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	2674,39
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі в об'єднаній кредитній спілці	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	65,93
Загальна сума отриманих процентних доходів(р.р.010+020+030+040+050+060+070+080)	090	622473,19
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	16545,06
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	14505,06
УСЬОГО ДОХОДІВ	120	639018,25
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаній кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банку	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів	180	0
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	188598,81
Інші операційні витрати, у т.ч.	210	238512,88
на благодійну діяльність	211	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	387,60
Інші витрати	240	0
Загальна сума операційних витрат	250	427499,29
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від	260	15804,39

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період, грн..
неповернутих кредитів		
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат	280	443303,68
3. Визначення результату		
Фінансовий результат	290	195714,57
Формування резервного капіталу	300	507,90
Нарахування плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	194934,03
Нерозподілений дохід (збиток)	320	272,64

Доходи кредитної спілки, які отримані в процесі її діяльності відображаються на рахунках 7 класу Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Суми доходів у КС «Славутич-Кредит» відображаються в бухгалтерському обліку на рахунках:

715 "Одержані штрафи, пені, неустойки"

716 "Відшкодування раніше списаних активів"

717 "Дохід від списання кредиторської заборгованості"

718 "Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів"

719 "Інші доходи від операційної діяльності".

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються П(С)БО № 15 „Доходи „.

За 2013 рік отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки складають 619732,87 грн. Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом здійснюється відповідно до вимог П(С)БО на останній день кожного місяця, відповідно до умов укладеного договору.

Доходи від коштів розміщених у депозитних рахунках у банках –2674,39 грн.

Інші процентні доходи за 2013 рік складають 65,93 грн.

Загальна сума отриманих процентних доходів за 2013 р. складає 622473,19 грн.

Всього доходів за 2013 р. – 639018,25 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати у КС «Славутич-Кредит» відображаються в бухгалтерському обліку з використанням класу 8 «Витрати за елементами». Облік витрат, які виникають у КС «Славутич-Кредит» в процесі провадження діяльності протягом 2013 р. здійснюється відповідно П(С)БО № 16 «Витрати».

За 2013 рік нараховані проценти за внесками на депозитні рахунки членів кредитної спілки не має, вони нараховуються на кінець кожного місяця незалежно від умов складеного договору.

Всього за 2013 рік витрати, пов'язані із залученням коштів складають не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів за 2013 р. складають 188598,81 грн. - витрати на утримання персоналу, на нарахування зборів на державне пенсійне страхування та внесків на загальнообов'язкове соціальне страхування, що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Інші операційні витрати за 2013 рік складають 238512,88 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Загальна сума операційних витрат за 2013 рік складає 427499,29 грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2013 р. складають 15804,39 грн.

Визначення фінансового результату у КС «Славутич-Кредит» здійснюються відповідно до П(С)БО та діючого законодавства. По дебету класу 8 відображаються суми

визнаних витрат, по кредиту-списання на субрахунок № 79 „Результат фінансових операцій”. Таким чином, фінансовий результат за 2013 рік складає 195714,57 грн., формування резервного капіталу за 2013 р. складає 507,90 грн., нарахування процентів на додаткові пайові внески складають 194934,03 грн. Нерозподілений дохід станом на 31.12.2013 р. складає 272,64 грн.

На мою думку, доходи та витрати КС «Славутич-Кредит» відображені у звіті згідно даних бухгалтерського обліку та Методичними рекомендаціями з ведення бухгалтерського обліку кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 розрахунку необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки за 2012 р.(додаток 5)

Назва показника	Рівень прострочення					Всього
	Код рядка	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	86191,52	0	2803,00	198524,34	287518,86
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	8	0	2	34	44
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	0	1962,10	198524,34	200486,44
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100%	100%	100%	100%	X
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Величина резерву сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників). Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із установленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Встановлено коефіцієнт сумнівності на суми дебіторської заборгованості в таких розмірах:

Дебіторська заборгованість строком від 1 до 3 місяців - 0%
 Дебіторська заборгованість строком від 3 до 6 місяців - 35%
 Дебіторська заборгованість строком від 6 до 12 місяців - 70%
 Дебіторська заборгованість строком понад 12 місяців - 100%

Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутку поточної дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Формування та використання резерву здійснюється на субрахунку 381. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

На мою думку, облік заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів КС «Славутич-Кредит» ведеться згідно Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою.

Згідно Методичних рекомендацій № 171 від 18.12.2003р. формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів, відповідно до нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг, здійснюється на субрахунку № 381 „Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів „За рахунок цього резерву здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами. Зменшення сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів відображається у складі доходів на суми необхідного зменшення.

Згідно Положення про фінансове управління КС «Славутич-Кредит» кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернених позичок формується резерв забезпечення втрат від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

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 установленими нормативами. Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

На мою думку, методи та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок здійснюється КС «Славутич-Кредит» згідно з вимогами чинного законодавства, розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки у звіті відображено згідно з вимогами чинного законодавства України.

Думка аудитора щодо їх відповідності Порядку складання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.03 №177 звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013 р. (додаток 6) та звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).

Ця форма містить інформацію щодо кількості та суми наданих кредитів, їх деталізацію за цільовим призначенням та режимом сплати. За 2013 рік заборгованість за кредитами складає 1406464,41 грн, активних 318 кредитних договорів. , у т.ч. :

комерційні кредити - 1 договору складено на суму 7589,26 грн.

кредити на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла – 133 договорів складено на суму 655887,52 грн.

споживчі кредити – 184 договори складено на суму 742987,63 грн.

Станом на 31.12.2013 р. прострочені кредити більше 3 місяців складають 36 договорів на суму 201327,34 грн.

Великі ризики(кредити членам КС > 10 % капітал) відсутні.

Інформація про надані кредити за 2013 рік КС «Славутич-Кредит» відображено у звіті згідно даних первинних документів та бухгалтерського обліку.

На мою думку, у звіті про кредитну діяльність КС «Славутич-Кредит» за 2013 рік дані відображені згідно з даними первинного обліку та відповідають вимогам чинного законодавства України .

Приписи, перевірки та розпорядження від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України за 2013 р.- відсутні.

Основні відомості про Аудиторську Фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма “Статус “
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 1111 від 30 березня 2001 р., термін дії до 27 січня 2016 р.
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 29.09.2011р. № 239\4
Аудитор, що проводив аудиторську перевірку	Горбунова Тетяна Олегівна
№, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	А № 002735 від 02.11.1995 р., термін дії до 02.11.2014 р.
№ , серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити перевірки фінансових установ	№ 0122 від 11.03.2014 р.,термін дії до 27.01.2016 р.,наданий розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.03.2014р. № 670
Поштова адреса	69035, м. Запоріжжя, проспект Леніна,176-78
Телефон	8-061-289-76-53
Електронна адреса	status_@list.ru

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка “Славутич-Кредит”
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій	33242451
Місцезнаходження	69068, м. Славутич-Кредит, вул. Копьонкіна, 54
Дата державної реєстрації перереєстровано	12.11.2004 р. № 110310020000001709
Дати внесення змін до уставних документів	27.10.2005 р. №11031050001007709
Основні види діяльності	- інші види кредитування-64.92
Чисельність працівників	5 чол.

Банківські реквізити	р/р 26509019131001 в ПАТ «ГАСкомбанк» в м. Київ, МФО -339500
№, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності	відсутня
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, дата видачі	КС № 642 від 25.01.2005 р. Реєстраційний № 14101267
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	відсутні

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору	24\14 від 05.05.2013р., № 5\14 від 11 березня 2014р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.
Дата початку аудиту	01.02.2014 р.
Дата закінчення проведення аудиту	12.03.2014 р.

Дата надання аудиторського висновку – 12 березня 2014р.

Директор АФ „Статус„

Т.О.Горбунова

Сертифікат аудитора серія А

№ 002735, наданий рішенням АПУ

№ 82 від 02.11.1995 р., яке чинне

до 02.11.2014 р.

Адреса аудитора - 69035, м. Запоріжжя,

пр. Леніна, 176-78