



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА Профи-Аудит

73000, г.Херсон, ул. 9 Января 4
тел(факс): (0552) 42-33-31, 42-28-06, 42-28-07,
32-11-35, 42-12-42

E-mail: profi@profi-audit.kherson.ua
Internet: www.profiaudit.com.ua

18 квітня 2014 року
№ _____

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності за 2013 рік
Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність»**

Адресат: управлінський персонал Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність»

Вступний параграф

Основні відомості про юридичну особу

Повне найменування: Херсонська обласна кредитна спілка «Єдність»;
Скорочене найменування : ХОКС «Єдність»;
Місце знаходження: м. Херсон, Суворовський р-н, вулиця Гмирьова, будинок 8;
Ідентифікаційний код : 25827545;
Вид діяльності: Інші види кредитування (за КВЕД – 64.92);
Дата первинної реєстрації: 27.06.2000 р.;
Місце реєстрації: Виконавчий комітет Херсонської міської ради;
Дата останньої реєстрації: 28.08. 2012р.;
Номер останньої реєстрації: 1 499 107 0014 000225;
Керівник: Арсьонов Олег Валентинович;
Головний бухгалтер: Ермоленко Оксана Петрівна.

Відповідно до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 15.06.2004 реєстраційний номер 14100349 Херсонська обласна кредитна спілка «Єдність» є фінансовою установою з кодом 14.

ТОВ АФ «Профі-Аудит» не має взаємовідносин щодо права власності, заборгованості або іншого конфлікту інтересів з Херсонською обласною кредитною спілкою «Єдність».

Згідно з договором №14а від 17.03.2014р., укладеним між Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Профі - Аудит» та Херсонською обласною кредитною спілкою «Єдність» проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ХОКС «Єдність». Аудиторська перевірка розпочата 09.04.2014 р., закінчена 18.04.2014р.

Аудит було здійснено відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність" від 14.09.2006р. № 140-V, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 N 229/7 (надалі -

МСА), а також Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», від 16.07.1999р. №996-XIV та ПНПА 1, затвердженого рішенням АПУ від 20 грудня 2013 року N 286/12 та вимог, наведених у Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 р. N 2316.

Ми провели аудит фінансових звітів Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність», що включають баланс станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність», а саме керівник Арсьонов Олег Валентинович, несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(с)БО), за розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір і застосування облікової політики.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності 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 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 цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудитор несе відповідальність за висловлення незалежної думки та надання висновку стосовно фінансової звітності відповідно до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора" та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку, діючого законодавства України.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів. Можливі коригування щодо вартості основних засобів та кількості запасів, якщо такі будуть, можуть вплинути на фінансову звітність.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» станом на 31 грудня 2013 р., її фінансові результати і рух

грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

В ході виконання аудиту не здійснювалось обмеження обсягу роботи аудитора, не було незгоди з управлінським персоналом стосовно прийнятності обраної облікової політики, методу її застосування або адекватності та достатності розкриття інформації у фінансовій звітності.

Стан бухгалтерського обліку в Херсонській обласній кредитній спілці «Єдність»

В ході виконання аудиту фінансової звітності нами:

- отримано розуміння господарської діяльності й системи обліку фінансової інформації та підготовки фінансових звітів;
- з'ясовано, чи вся інформація, що відображена в бухгалтерському обліку Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» правильно та в повному обсязі знайшла своє відображення в фінансовій звітності за 2013 рік;
- з'ясовано, чи відповідає облікова політика ХОКС «Єдність» П(с)БО і чи застосовується вона належним чином;
- отримано перелік необоротних активів з визначенням їх вартості і нарахованого зносу, визначено відповідність таких даних статтям балансу за капітальними активами. Здійснено запит щодо послідовності, з якою застосовується методи і норми нарахування зносу;
- розглянуто надходження і списання на рахунках обліку майна та порядок обліку прибутків і збитків від продажу або іншого вибуття майна. З'ясовано, чи враховані всі подібні операції;
- визначено, чи відображено належним чином орендні угоди у фінансових звітах;
- отримано перелік запасів і визначено чи відповідає підсумок залишку по відповідним статтям балансу;
- здійснено запит щодо проведення поточних та річної інвентаризації, розглянуто проведення коригувань за результатами інвентаризації;
- розглянуто послідовність застосування методів оцінки вибуття запасів;
- здійснено запит про облікову політику щодо документування дебіторської заборгованості та визначено, чи створені резерви за такими операціями;
- отримано реєстр дебіторської заборгованості і визначено, чи відповідає підсумок балансу;
- отримано аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення;
- отримано і розглянуто перелік операцій, відображених на рахунках власного капіталу;
- отримано реєстр кредиторської заборгованості і визначено, чи відповідає підсумок балансу;
- здійснено запит, чи проводилося звіряння щодо залишків кредиторської заборгованості.

На основі проведених тестів можна зазначити, що бухгалтерський облік в цілому ведеться відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика ХОКС «Єдність» відповідає вимогам встановленим Національними стандартами бухгалтерського обліку (наказ «Про облікову політику кредитної спілки на 2013рік» від 29.12.2012р. №69 – далі Наказ про облікову політику).

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

Відповідність розкриття інформації за видами активів

Інформація за видами активів в фінансовому звіті ХОКС «Єдність» станом на 31.12.2013 р. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам, встановленим Національними стандартами бухгалтерського обліку щодо розкриття. Зокрема:

Облік **основних засобів** та нарахування зносу основних засобів здійснюється відповідно вимогам і методам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби", затвердженому наказом Міністерства фінансів України №92 від 27.04.2000р. У відповідності до Наказу про облікову політику амортизація нараховується прямолінійним методом.

Для обліку та відокремлення малоцінних необоротних матеріальних активів від безпосередньо основних засобів визначена вартісна межа у розмірі до 1000 грн. Нарухування зносу малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта у розмірі 50% відсотків його вартості решта 50% у місяці їх вилучення з активів.

Облік **нематеріальних активів** здійснюється у відповідності до Наказу Міністерства фінансів України від 18 жовтня 1999 р. №242 «Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 "Нематеріальні активи». У відповідності до Наказу про облікову політику амортизація нараховується прямолінійним методом по кожному об'єкту нематеріального активу.

Облік **фінансових інвестицій** ведеться відповідно до «Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 "Фінансові інвестиції", затверджених наказом Міністерства фінансів України від 26 квітня 2000 р. N 91. Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю.

Облік **запасів** здійснюється відповідно вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №9 „Запаси”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №246 від 20.10.1999р. Придбані запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю з урахуванням транспортно - заготівельних витрат. Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

Облік **дебіторської заборгованості** здійснюється відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №10 „Дебіторська заборгованість”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №237 від 08.10.1999р. Резерв покриття втрат від неповернення кредитів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Облік **грошових коштів** відповідає вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку. На дату балансу відображено реальний залишок грошових коштів готівкою в касі, на поточних рахунках в банку в національній валюті та іноземній валюті. Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом.

Відповідність розкриття інформації за видами зобов'язань

Інформація за видами зобов'язань в фінансовому звіті ХОКС «Єдність» станом на 31.12.2013 р. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам, встановленим П(с)БО щодо розкриття. Зокрема:

Облік **кредиторської заборгованості** відповідає вимогам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №11 "Зобов'язання", затвердженого наказом Міністерства фінансів України №20 від 31.01.2000р. Вартість кредиторської заборгованості є достовірною. Довгострокова заборгованість станом на 31.12.2013 року складає 12тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку по заборгованості членів кредитної спілки по внескам на депозитні рахунки терміном більше 12 місяців.

Власний капітал

Відображення **власного капіталу** в балансі компанії відповідає вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку в Україні.

Станом на 31.12.2013р. власний капітал становить 3318тис.грн.та складається з:

- вступних,обов'язкових,пайових внесків 2428тис.грн.;
- добровільних внесків в додатковий капітал 50тис.грн.;

- резервного капіталу 673тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку 167тис.грн.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Сума прибутку, відображена у фінансовій звітності за 2013 рік складає 167 тис. грн. Порядок визначення прибутку (збитку) відповідає нормам наказу Міністерства фінансів від 07.02.2013р. № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Інше

Аудитор не виявив суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою та подається разом з фінансовою звітністю.

Аудитор не отримав інформації щодо суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства.

Аудитор підтверджує, що управлінський персонал не припустив порушення МСА 570 «Безперервність».

Аналіз показників фінансової звітності

Довідка про фінансовий стан ХОКС «Єдність» станом на 31.12.2013 року наведена в додатку №1.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Профі - Аудит». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 30768778.

До реєстру суб'єктів аудиторської діяльності ТОВ АФ «Профі-Аудит» внесено рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р., реєстраційне свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2277, видане рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2011р. № 227/3 термін дії продовжено до 25.01.2016р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0046, видане відповідно до рішення Аудиторської палати від 25.07.2013р. №2431

Свідоцтво про відповідність системі контролю якості №0324, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 20.12.2012р. №262/4.

Місце знаходження: 73000, м. Херсон, вул. 9-го Січня, 4.

Телефон(факс): (0552) 42-33-31.

Адреса аудитора : 73000 м. Херсон, вул. 9-го Січня, 4.

Директор ТОВ АФ «Профі-Аудит»

Г.В. Довбиш

(Сертифікат аудитора Серії А № 003989 отримано 29 жовтня 1999 р., чинний до 27 жовтня 2018 р.)

Дата аудиторського висновку (звіту) 18 квітня 2014р.