

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068, м. Київ, вул. Ахматової 13, кв. 12, тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних
кредитної спілки «Українська Провідна» за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.

м. Київ

06 березня 2015 р.

Голові Правління
Кредитної спілки «Українська Провідна»

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «Висновок» в усіх відмінках) річної фінансової звітності та річних звітних даних **Кредитної спілки «Українська Провідна»** (далі – Кредитна Спілка), які включають баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 р. і складені за результатами діяльності у 2014 році звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної звітності, загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.

Основні відомості про Аудитора

ТзОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 23.12.2010р. № 224/3 подовжена до 23.12.2015 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії з 24.10.2013р. до 23.12.2015р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Мялковський А.А. (сертифікат аудитора Серія А №005735 від 29.04.2004р. подовжений рішенням АПУ від 27.03.2014 №291/2 до 29.04.2019р.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	24594270
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна Спілка "Українська Провідна"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	3222755100
Місцезнаходження	08000, Київська обл., Макарівський р-н., смт Макарів, вул. Б.Хмельницького, 9, оф.24

<i>Дата внесення змін до установчих документів</i>	<i>11.16.2012р.</i>
<i>Дата державної реєстрації</i>	<i>11.11.1996р.</i>
<i>Код фінансової установи</i>	<i>14</i>
<i>Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ</i>	<i>20.07.2004р.</i>
<i>Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ</i>	<i>14100642</i>
<i>Реквізити свідоцтва фінансової установи</i>	<i>КС №400</i>
<i>Кількість відокремлених підрозділів</i>	<i>5</i>

<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
<i>Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»</i>	<i>АЕ № 199835</i>	<i>18.10.2013р.</i>	<i>08.10.2013р. - 08.10.2018р.</i>
<i>Чисельність працівників на 31.12.2014р.</i>	<i>14</i>		
<i>Голова правління</i>	<i>Черниш Олег Михайлович</i>		
<i>Головний бухгалтер</i>	<i>Леценко Людмила Олегівна</i>		
<i>Банківські реквізити :</i>			
<i>№ р/р</i>	<i>МФО</i>	<i>Назва банку</i>	<i>Місто</i>
<i>2650667232</i>	<i>300175</i>	<i>ПуАТ "Фідобанк"</i>	<i>Київ</i>

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Впродовж 2014 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті згідно оглянутих аудитором документів.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору **5/11 від 05.11.2014 року**. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2014 рік проведена у період з 22.01.2015р. до 06.03.2015р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог, прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2014 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);
- звітні дані за 2014 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Відповідальність за підготовку та достовірність представлення фінансової звітності та річних звітних даних за 2014 рік у відповідності з визначеними критеріями несе Голова Правління Кредитної Спілки. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV (далі – Закон про бухгалтерський облік), національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО);
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався Методичними рекомендаціями щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності та звітних даних, що подаються в Нацкомфінпослуг. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітних даних, з метою розробки аудиторських процедур які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності та звітних даних.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, фінансова звітність **Кредитної спілки «Українська Провідна»** за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2014 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Директор
ТОВ «АФ «БІНА»
(сертифікат аудитора серії А
№ 000873 від 28.03.1996 р.)

Ватаманюк М.М.

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№005735 від 29.04.2004р.)

Мялковський А.А.