

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором №16/12 від 19 березня 2012р.

До Національної Комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг, членів
кредитної спілки «Прибуткова»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
Щодо річної фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ПРИБУТКОВА»
За рік, що закінчився 31 грудня 2017р.**

м. Київ

30 січня 2018р.

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд» яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого подовжено до 25.02.2021р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0041, видане за рішенням Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., на підставі договору № 16/12 від 19 березня 2012 року була проведена перевірка повноти та достовірності річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА», код за ЄДРПОУ якого 37045323, місцезнаходження Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А, (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2017 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності (надалі разом – Фінансова звітність).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Метою аудиторського звіту є, відповідно до вимог законодавства, висловлювання думки про річну фінансову звітність за 2017 року **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**.

Аудиторська перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про господарські товариства», «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг», «Про аудиторську діяльність», Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122, а саме відповідно до вимог Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

Інформація про активи та зобов'язання Спілки станом на 31.12.2017р., а також про облікову політику, та інша інформація (окрім тієї, про яку зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням»), розкриття якої вимагаються Міжнародними стандартами фінансової звітності повністю розкриті в Примітках до фінансової звітності, які є частиною річної фінансової звітності, та додаються до аудиторського звіту.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням», складена Кредитною спілкою фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»** станом на 31 грудня 2017 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність **Кредитної спілки «Прибуткова»** в періоді, що перевірявся, були:

- Голова Правління до 06.12.2017 року – Власов А.О.
- Голова Правління після 06.12.2017 року – Серебреннікова Д. В.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

1. Статут кредитної спілки.
2. Бухгалтерські реєстри синтетичного та аналітичного обліку.
3. Фінансова звітність.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

На нашу думку в Примітках до фінансової звітності не повною мірою розкрито інформацію про характер та рівень ризиків на які наражається Кредитна спілка на кінець звітного періоду, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

При складанні висновку ми застосовували норми МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки 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", що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання", МСА 805 «Особливі міркування – аудити окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Відповідно до МСА 701 вимоги щодо ключових питань аудиту застосовуються до аудиту повних комплектів фінансової звітності організацій, цінні папери яких допущено до організованих торгів, або якщо аудитор зобов'язаний повідомити про ключові питання аудиту у відповідності до законодавства. Відповідно до цього вважаємо що МСА не зобов'язує нас розривати будь-яку інформацію в цьому розділі звіту, та всі питання, які можуть вважатися ключовими, розкрито в розділах «Основа для думки із застереженнями», «Пояснювальний параграф», та «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги» аудиторського звіту.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Спілки, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викрив-

лення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів в інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Основні відомості про кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Код за ЄДРПОУ 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Спілка зареєстрована як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
Зміни до Статуту Спільки вносились тричі:
 - вперше приймалися Загальними зборами членів Спільки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року;
 - наступні зміни приймалися Загальними зборами членів Спільки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року;
 - останні зміни приймалися Загальними зборами членів Спільки протокол № 9 від 31.03.2017 року і зареєстровані 08.04.2017 року приватним нотаріусом.

Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2017 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2017 року відокремлених підрозділів Спілька не має.

Станом на 31 грудня 2017 року Спілька має наступні рахунки в банках:

- п/р 26500010275504, МФО 307123 в ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Організація бухгалтерського обліку і звітності

Облік здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія».

Облікова політика Спільки побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додаткова інформація щодо фінансових звітів

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика Кредитної спілки відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності. Основні положення облікової політики розкрито в Примітках до річної фінансової звітності Кредитної спілки.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2017 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковується дебіторська заборгованість балансовою вартістю 26 тис. грн. Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 26 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 11 тис. грн.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2017 року зобов'язання на балансі Спільки не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2017 р. Спілька отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 8 тис. грн., які враховані в складі інших фінансових доходів.

Результатом діяльності Спільки в 2017 році є збиток в розмірі 5 тис. грн.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Спільки станом на 31 грудня 2017 року за даними Балансу складає 37 тис. грн. та за структурою розподіляється на:

- Пайовий капітал у розмірі – 21 тис. грн.;
- Інший додатковий капітал - 6 тис. грн
- Резервний капітал – 15 тис. грн.;
- Непокритий збиток – (5) тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Спільки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал спілки сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 56 грн., та додаткових пайових внесків в сумі 21500 грн.

Станом на 31 грудня 2017 р. резервний капітал кредитної спілки складає 14592,76 гривень. Резервний капітал кредитної спілки сформовано за рахунок прибутку від діяльності кредитної спілки та внесків членів до резервного капіталу відповідно до Статуту спілки.

Станом на 31 грудня 2017р. на балансі кредитної спілки не обліковуються прострочені та неповернені кредити. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів не сформовано.

В звітному періоді не здійснювались внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки.

ІНША ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Чисті активи Кредитної спілки перевищують її зареєстрований пайовий капітал на 16тис.грн.

Кредитна спілка протягом звітного року в цілому дотримувалася встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання нормативів діяльності кредитних спілок, за винятком нормативів прибутковості.

Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, вимоги до яких встановлено Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Кредитна спілка має облікову та реєструючу систему, яка відповідає нормам законодавства.

Кредитна спілка виконує укладені нею договори надання фінансових послуг відповідно до умов таких договорів та вимог законодавства.

Кредитною спілкою не укладалось договорів зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознак членства, визначених статутом.

Кредитна спілка скликає загальні збори не рідше ніж один раз на рік.

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Кредитною спілкою організовано адекватну роботу відділу внутрішнього аудиту.

Кредитна спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Не виявлено загроз безперервності діяльності Кредитної спілки.

Інформацію про операції із пов'язаними особами повністю розкрито в Примітках до фінансової звітності Кредитної спілки.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво №0041 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року; строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№16/12 від 19.03.2012 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 10.01.2018р. - дата закінчення робіт 30.01.2018р.

<p>Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)</p>	<p>Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.</p>
--	--

Аудитор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
подовжений до 26.03.2018р.

Лобов П.І.

Директор з питань аудиту
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005378
від 28.04.94р.,
подовжений до 28.04.2018р.

Маслова С.М.