



# АУДИТОРСКАЯ ФИРМА Профи-Аудит

73000, м.Херсон, вул. 9 Січня, 4  
тел(факс): (0552) 42-33-31, 42-28-06, 42-28-07,  
42-33-07, 42-12-42

E-mail: [profi@profi-audit.kherson.ua](mailto:profi@profi-audit.kherson.ua)  
Internet: [www.profi-audit.kherson.ua](http://www.profi-audit.kherson.ua)

№ \_\_\_\_\_ від 20 квітня 2015 р.

## **Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності за 2014 рік Херсонської обласної кредитної спілки «Благо».**

*Адресат: правління Херсонської обласної кредитної спілки «Благо».*

### **Вступний параграф**

*Основні відомості про юридичну особу*

Повне найменування: Херсонська обласна кредитна спілка «Благо».

Скорочене найменування: ХОКС «Благо».

Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців: 26284578;

Юридична адреса: м. Херсон, вул. Чорноморська, б.10, кв.33;

Дата державної реєстрації: 24.06.2004 року ;

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Херсонської Міської Ради;

Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів): 29.04.2013 року;

Нова редакція статуту була прийнята на підставі рішення загальних зборів акціонерів (протокол №13 від 20.04.2013 р.), державна реєстрація останньої редакції статуту 29.04.2013 р. №14991050009003805;

Основні види діяльності (за КВЕД-2010):

- інші види грошового посередництва (64.19);

- інші види кредитування (64.92);

Голова правління: Міхєєнко І. В.;

Головний бухгалтер: Овчарук Т. Е.;

Кількість працівників: 4 особи.

Ліцензія серії АЕ №199832 від 21.10.2013 р.

Згідно з договором №11а від 06.04.2015 р., укладеним між Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Профі-Аудит» та Херсонською обласною кредитною спілкою «Благо», проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ХОКС «Благо» за 2014 рік. Аудиторська перевірка розпочата 13.04.2015 р., закінчена 20.04.2015р

ТОВ АФ «Профі -Аудит» не має взаємовідносин щодо права власності, заборгованості або іншого конфлікту інтересів з ХОКС «Благо».

Аудит було здійснено відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. № 140-V, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III, 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, вимог, наведених у Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003р. №177, та Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням АПУ від 01.11.2012р. №260/6.

Ми провели аудит фінансових звітів Херсонської обласної кредитної спілки «Благо», що включають баланс станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік, а також, згідно Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків Фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177, звітні данні у складі загальної інформації про кредитну спілку, звітних даних про фінансову діяльність, звітних даних про склад активів та пасивів, звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки, звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб, звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал Кредитної спілки, а саме, голова правління Міхеєнко Ігор Володимирович, несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (далі НП(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 «Благо» станом на 31 грудня 2014 р., її фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до НП(С)БО.

### ***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 проміжній фінансовій звітності.

### ***Стан бухгалтерського обліку на підприємстві***

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 «Благо» правильно у повному обсязі знайшла своє відображення в фінансовій звітності за 2014 рік;
- з'ясовано, чи відповідає облікова політика ХОКС «Благо» НП(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 спілкою відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Наказом керівництва Кредитної спілки від 27.12.2013 р. №185 «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» встановлені принципи, методи, процедури відображення операцій в обліку та складання фінансової звітності в 2014 році відповідно НП(С)БО.

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

### ***Аналіз показників фінансової звітності***

Довідка про фінансовий стан ХОКС «Благо» станом на 31.12.2014 року наведена в додатку №1.

### ***Відповідність розкриття інформації за видами активів***

Інформація за видами активів в фінансовому звіті Кредитної спілки станом на 31.12.2014 р. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам, які встановлені національними стандартами бухгалтерського обліку щодо розкриття.

### ***Відповідність розкриття інформації за видами зобов'язань***

Інформація за видами зобов'язань в фінансовому звіті Кредитної спілки станом на 31.12.2014 р. в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам, встановленим національними стандартами бухгалтерського обліку щодо розкриття.

Аудитор не виявив суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається фінансовою установою 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».

### ***Інші елементи***

#### ***Основні відомості про аудиторську фірму***

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Профі-Аудит».

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

Телефон (факс): (0552) 42-33-31

До реєстру суб'єктів аудиторської діяльності ТОВ Аудиторська фірма «Профі-Аудит» внесено рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 р., реєстраційне свідоцтво №2277.

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

Дата складання Звіту 20 квітня 2015 р.

**Директор ТОВ АФ «Профі-Аудит»**

**Г.В. Довбиш**

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