



-ТОВ “Фінком-Аудит”, Аудиторська фірма,

свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, 62
п/р 26007108214001 Святошинська філія АТ КБ „Експобанк”, МФО 322294,
тел. 2345728, 4005198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора)

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки
«Святий Мартин» станом на 31 грудня 2013 року**

аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)
адресується:

Загальним зборам (Вищому органу управління)
Кредитної спілки «Святий Мартин»;

Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг
України (надалі — Нацкомфінпослуг);

Іншим можливим користувачам річної фінансової
звітності кредитної спілки «Святий Мартин».

Розділ 1. „Звіт щодо фінансової звітності”

Вступний параграф

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінком-аудит» (надалі – Аудитор) провела аудит доданої до цього висновку (звіту) фінансової звітності Кредитної спілки «Святий Мартин» (надалі – Кредитна спілка), яка включає баланс станом на 31 грудня 2013 року і складені за результатами діяльності у 2013 році звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності та інші пояснювальні примітки.

Аудитор провів також аудит доданих до цього висновку (звіту) річних звітних даних Кредитної спілки, складених за результатами діяльності у 2013 році, що включають 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 покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за підготовку і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996, вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25 грудня 2003 року № 177, із змінами та доповненнями (надалі – Порядок № 177).

Відповідальність управлінського персоналу передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими

Відповідальність аудитора

Відповідальністю Аудитора є висловлення думки щодо означеної звітності на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2010 року), що із 01.05.2011 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 р. № 229/7 (надалі – МСА), а також інших нормативно-правових актів щодо діяльності кредитних спілок. При проведенні перевірки нами також враховані положення «Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6. МСА вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також вимог щодо планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річна звітність, яка включає: фінансову звітність та річні звітні дані Кредитної спілки, не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річній звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання кредитною спілкою річної 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання річної звітності.

Аудитор вважає, що ним отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на те, що Кредитна спілка не створює резерв відпусток (точніше – забезпечення для відшкодування витрат на виплату відпусток працівникам), що передбачено п. 13 П(С)БО 11 «Зобов'язання», але ці обставини мали обмежений вплив на формування річної фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність реально відображає фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31 грудня 2013 року, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996 та вимог застосованої концептуальної основи складання звітності з дотриманням Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Директор фірми «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 31 березня 2014 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.