

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки попередньої фінансової звітності
та звітних даних кредитної спілки «Святий Мартин»
за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

**Голові Правління
кредитної спілки
«Святий Мартин»**

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

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданої до цього Висновку попередньої фінансової звітності **Кредитної спілки «Святий Мартин»** (далі – Кредитна Спілка), яка складається з: балансу станом на 31 грудня 2015 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом - "попередня фінансова звітність") та річних звітних даних, які включають:

- загальну інформацію про кредитну спілку (Додаток 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8);
- інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток 9).

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 подовжена до 30.07.2020 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії подовжено до 30.07.2020р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. за № 005223).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26031699		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Святий Мартин»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	2110400000		
Місцезнаходження	89600 Закарпатська область м. Мукачево вул. Недецеї 27/1		
Дата внесення змін до установчих документів	25.04.2015р.		
Дата державної реєстрації	03.10.2001р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.04.2004р		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100219		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС№133 від 29.04.2004 р.		
Кількість відокремлених підрозділів	8		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АВ№534947	27.12.2010	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	27		
Голова правління	Тягур Юрій Михайлович		
Головний бухгалтер	Гоцик Алла Михайлівна		
Банківські реквізити :			
26502307611344	312356	Філія Закарпатське обласне управління АТ"Ощадбанк"	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 11

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

Метою створення Кредитної Спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та надання 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 з вкладами 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.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, впродовж 2015 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №17-2914 від 21.01.2016р. Перевірка попередньої фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 10.02.2016р. по 29.02.2016р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з дотриманням вимог інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2 концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ".

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

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 01.01.2015 р. по 31.12.2015р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2015 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 2015 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 діяльність відокремлених підрозділів, Інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки).

Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з концептуальною основою попередньої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р. Концептуальною основою попередньої фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р., а також з урахуванням порядку, визначеного спільним листом Національного Банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 7 грудня 2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 (надалі разом «концептуальна основа спеціального призначення»).

Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Співки за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 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 Співки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III 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-XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік) та МСФЗ;
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами:

- Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202;
- Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2013 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо попередньої фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планувати і виконувати аудит для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання попередньої фінансової звітності 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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, попередня фінансова звітність **Кредитної спілки «Святий Мартин»** станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, в сумі активів і пасивів балансу 15 976 тис. грн. та чистого фінансового результату - збитку 165 тис. грн. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Аудитор звертає увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Кредитної спілки «Святий Мартин», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Думка Аудитора не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність Кредитної спілки «Святий Мартин» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність Кредитної спілки може бути не прийнятною для інших цілей.

Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2015 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 з аудиту
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
від 31.10.2000 р. № 004388)

Л.М. Горелик

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 30.05.2002 р. № 005223)

С.М. Поделко

10 березня 2016 року