

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79058, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61, +38(050)317 36 61

*Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.*

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 року №260/4*

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0090 від 16.01.2011 чинне до 25.09.2016 р

**м.Львів**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Взаємопоміч» за 2015 рік**

*Керівництву та членам Кредитної спілки «Взаємопоміч»  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг*

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки «Взаємопоміч» (надалі – Кредитна спілка) у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансовий стан (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіту про власний капітал за 2015 рік, Розкриття основних принципів облікової політики та іншої фінансової інформації за 2015 рік;

*Основні відомості про підприємство*

Повне найменування: Кредитна спілка «Взаємопоміч»;

Скорочене найменування: КС «Взаємопоміч»;

Код за ЄДРПОУ 22360070;

Місцезнаходження: 80105, Львівська обл., місто Червоноград, вул. Богуна, буд. 1;

Дата і номер державної реєстрації: 18.11.1996 року, номер запису 1 419 120 0000 000431;

Дата внесення останніх змін до установчих документів: 29.01.2004 року;

Основний вид діяльності: інші види кредитування (КВЕД 64.92);

Голова правління: Семич Василь Дмитрович;

Середня кількість працівників: 3 особи;

Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: Свідоцтво серії КС № 261 від 15.06.2004 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 965 від 15.06.2004 року

Кредитна спілка немає відокремлених підрозділів.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

*Опис перевіреної інформації.*

Перевіркою охоплено установчі, реєстраційні, дозвільні документи, фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015 року, звітні дані за 2015 рік, оборотну відомість за звітній рік, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, договори із членами Кредитної спілки, первинні документи та інша інформація щодо її фінансово-господарської діяльності.

### *Короткий опис важливих аспектів облікової політики.*

Бухгалтерський облік на підприємстві здійснювався згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99р. №996-ХІУ, Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених на дату складання висновку та інших нормативних документів. Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Кредитної спілки, затверджене наказом №01 від 02.01.2015 року, базується на застосуванні міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку. Принципи облікової політики детально розкриті в Примітках до фінансової звітності.

### *Відповідальність керівництва за фінансову звітність*

Керівництво кредитної спілки несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її достовірне представлення у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності і за створення системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

### *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 та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності. Вибір процедур базується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає оцінку доречності і використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

Звітність Кредитної спілки згідно листа керівництва підготовлена, виходячи з принципу безперервності. Аудиторами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність». Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### *Підстава для висловлення умовно-позитивної думки*

- 1) В зв'язку з обмеженням обсягів аудиту аудит касових операцій не проводився.
- 2) В зв'язку з обмеженням обсягу аудиту для підтвердження заборгованості за виданими кредитами станом на 31.12.2015 року аудиторів використали докази на основі альтернативних процедур. Зовнішні запити нами не надавались.
- 3) Станом на 31.12.2015 року Кредитною спілкою не сформовано резерв сумнівних боргів у відповідності до МСФЗ 39.

### *Висловлення думки щодо фінансової звітності*

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Кредитної спілки «Взаємопоміч» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2015 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (перше застосування).

## **ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### *Відповідність власного капіталу вимогам законодавства*

Вимоги щодо формування та достатності власного капіталу Кредитної спілки виконано відповідно до вимог Розділу 2 Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості

системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року № 7 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 17.12.2015 № 3201.

#### *Пов'язані особи Кредитної спілки*

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Зв'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку:

- мав місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності;
- вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами не є таким, що не забезпечує достовірне подання та не потребує коригувань фінансової звітності.

#### *Події після дати балансу*

Аудиторами проведено процедури ідентифікації подій після дати балансу та не виявлено:

- подій після дати балансу, які б давали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів та зобов'язань;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.
- 

#### *Безперервність*

Аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність». В ході перевірки Аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Кредитної Спілки, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Кредитної Спілки

*Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.*

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як середній. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Кредитної спілки внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

### **Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності**

#### **Організація обліку активів**

В бухгалтерському обліку активи Кредитної Спілки відображалися та оцінювалися відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2015 року активи Кредитної Спілки складають 680 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Кредитної спілки відображають в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Кредитної спілки станом на 31.12.2015 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### **Необоротні активи**

Облік основних засобів Кредитної спілки здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби». Знос нараховувався шляхом застосування прямолінійного методу амортизації. Протягом 2015 року метод розрахунку зносу (амортизації) основних засобів не змінювався. Основні засоби відображалися у балансі Кредитної спілки за первісною вартістю з вирахуванням зносу. Станом на 31.12.2015 р. балансова вартість основних засобів складає 4 тис. грн., знос основних засобів становив 26 тис. грн.

Облік нематеріальних активів Кредитної спілки здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 38 «Нематеріальні активи». Знос нараховувався шляхом застосування прямолінійного методу амортизації. Протягом 2015 року метод розрахунку зносу

(амортизації) нематеріальних активів не змінювався. Нематеріальні активи відображалися у балансі Кредитної спілки за первісною вартістю з вирахуванням зносу. Станом на 31.12.2015 р. балансова вартість нематеріальних активів складає 1 тис. грн.

Інші довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2015 року складають 22 тис.грн. пайового внеску в Об'єднання кредитних спілок.

### **Необоротні активи**

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків станом на 31.12.2015 року складає 24 тис.грн. нарахованих, але не сплачених відсотків по виданих позиках.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 602 відображена у балансі за розміром виданих позик 592 тис. грн. та коштів до спільних фінансових фондів в сумі 8 тис.грн. Аналітичний облік іншої дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Протягом звітного року резерв покриття втрат від неповернених позик не формувався, залишок резерву сумнівних боргів станом на 31.12.2015 року становить 0 грн.

#### *Грошові кошти*

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22. В зв'язку з обмеженнями обсягів аудиту, аудит касових операцій не проводився.

Станом на 31.12.2015 р. грошові кошти в національній валюті склали 25 тис. грн., що відповідно підтверджено залишком готівки у касі 14 тис. грн. та на рахунках в банках 11 тис. грн.

### **Власний капітал**

Власний капітал, його структура і призначення класифікувався, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства. Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2015 року складає 331 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал 218 тис. грн., включає обов'язкові та добровільні вклади членів кредитних спілок.
- резервний капітал 89 тис. грн.
- нерозподілений прибуток 24 тис. грн.

### **Зобов'язання**

Оцінка та облік поточних зобов'язань Кредитної спілки проводилися у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Кредитна спілка визначала зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Довгострокові зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2015 року складають 95 тис. грн. , включають заборгованість за внесками членів кредитних спілок, з терміном погашення понад 12 місяців.

Поточні зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2015 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять:

- 250 тис. грн. поточних зобов'язань, з яких зобов'язання за довгостроковими внесками на депозитний рахунок зі строком погашення в поточному році в сумі 92 тис.грн., за кредитами отриманими від Національної асоціації кредитних спілок України в сумі 91 тис.грн., за короткостроковими внесками на депозитний рахунок в сумі 50 тис.грн. та за розрахунками за нарахованими відсотками по внесках на депозитні рахунки в сумі 17 тис.грн.

- 2 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками з оплати праці;

- 1 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками з бюджетом;

- 1 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками зі страхуванням.

### **Облік доходів та витрат**

Облік доходів та витрат здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За підсумками 2015 року фінансовим результатом від звичайної діяльності є збиток у розмірі 7 тис. грн., що сформувався наступним чином:

- інші операційні доходи 174 тис.грн.;
- адміністративні витрати (101) тис.грн.;

- інші операційні витрати (42) тис.грн.;
- фінансові витрати (38) тис.грн.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери», код ЄДРПОУ 37741155;

місцезнаходження : 79058 Україна, м.Львів, вул.Масарика 18/130;

тел./факс (032) 249-36-61, 0503173661, 0673705846;

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.16 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 року №260/4;

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0090 від 16.01.2014 чинне до 25.09.2016 року;*

Керівник робочої групи-аудитор Цуприк Наталія Андріївна, сертифікат серії А №005601 від 25.12.2003 року чинний до 25.12.2018 року;

Аудитор Стельмах Володимир Романович, сертифікат серії А №006684 від 29.04.2010 року чинний до 29.04.2020 року

*Дата і номер договору на проведення аудиту: договір № 103 від 07.04.2016 року.*

*Дата початку та закінчення аудиту: аудит проводився з 07.04.2016 по 21.04.2016 року.*

**Аудитор**

Сертифікат аудитора сер. А № 006684

\_\_\_\_\_ **Стельмах В.Р.**

**Директор**

**ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»**

Сертифікат аудитора № 005601

\_\_\_\_\_ **Цуприк Н.А.**

**Дата аудиторського висновку:**

**21 квітня 2016 року**

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:

1-2) КС «Взаємопоміч»

3) ТОВ АКФ «Бізнес Партнери».