

ЄВРОАУДИТ



EUROAUDIT

Павільйон 77, проспект ак. Глушкова 1
Київ, Україна 03187
тел./факс (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua

Office 77, avenue ak. Glushkova 1
Kyiv, Ukraine 03187
tel./fax (38044) 526-94-41, 526-94-85
526-95-17, 526-96-49, 526-96-50
audit@euroconsulting.kiev.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Оберіг»
за 2015 рік**

м. Київ - 2016

1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступ

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит» (далі – Аудитор) проведено аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Оберіг» (далі - Кредитна спілка та/або КС «Оберіг») (код ЄДРПОУ 26018121, Україна, 11600, Житомирська область, м. Малин, вул. Грушевського, 42), що додається, яка є повним пакетом річної фінансової звітності, підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання, станом та за рік, що закінчився 31.12.2015.

Фінансова звітність, що є предметом аудиту включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 з валютою **25.139 тис. грн.**,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік зі збитком **(1.764) тис. грн.**,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік,
- Звіт про власний капітал за 2015 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік (які включають стислий виклад облікових політик, порівняльні дані, іншу пояснювальну інформацію),

(далі - Фінансова звітність);

Зазначена звітність є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, що складалась у відповідності до МСФЗ.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудит було здійснено відповідно до:

- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), виданих Міжнародною федерацією бухгалтерів (МФБ) та підготовлених Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, що затвержені в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України (далі – АПУ) № 320/1 від 29.12.2015;
- Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р.;
Кодексу етики професійних бухгалтерів;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 № 996-XIV, в діючій редакції зі змінами та доповненнями;
- інших чинних нормативних документів, що регулюють аудиторську практику та ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал КС «Оберіг» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї Фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність Кредитної спілки, 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 Кредитної спілки «Оберіг». Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Представлена Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Кредитна спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, та не містить будь – яких коригувань, які могли б вважатися необхідними у випадку неможливості КС «Оберіг» продовжувати свою діяльність безперервно.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки (відповідно до МСА 705)

Обставини, що призвели до модифікації думки аудитора:

- в ході проведення аудиту нам не надійшли в повному обсязі зовнішні підтвердження балансової вартості дебіторської заборгованості за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості. Ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не являються всеохоплюючими для Фінансової звітності Кредитної спілки.

Умовно – позитивна думка аудитора щодо повного комплекту Фінансової звітності

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки «Оберіг» на 31 грудня 2015 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу користувачів на примітку 3.2, нижче по тексту аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), що містить інформацію про те, що Фінансову звітність було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ і, що Кредитна спілка скористалась певними винятками і деякими додатковими звільненнями під час першого застосування згідно МСФЗ 1, примітка пояснює ймовірність внесення коригувань у Фінансову звітність за 2015 рік та порівняльні дані.

Фінансова звітність КС «Оберіг», складена з використанням форм звітності, що визначені НП(С)БО – 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (затверджені наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013), окремі відмінності у структурі та найменуваннях статей не мають суттєвого впливу на достовірність подання, оскільки МСБО 1 «Подання фінансової звітності» не визначає уніфікованого порядку чи формату, для подання статей у фінансових звітах.

Кредитна спілка функціонує в нестабільному середовищі, поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на вартість активів, розмір прибутку КС «Оберіг». Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації, законодавчого регулювання небанківських фінансових установ (в тому числі щодо статусу неприбутковості) на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій.

Висловлюючи нашу умовно – позитивну думку, ми не брали до уваги вказані вище питання.

2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо спеціальної звітності Кредитної спілки (далі – Звітні дані), основою підготовки якої є вимоги Розпорядження №177 від 25.12.2003, (зі змінами та доповненнями) Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», в цілому. (далі – Розпорядження №177)

Наші аудиторські процедури були направлені на отримання аудиторських доказів щодо розкриття інформації у спеціальній звітності Кредитної спілки відповідно до вимог Розпорядження №177.

спеціальна звітність, надана нам у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2015 рік (Додаток 1),
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 2),
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 3),
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 4),
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік (Додаток 5),
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 6),
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (Додаток 7),
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 8)

Склад та обсяг спеціальної звітності відповідає вимогам чинного законодавства України.

Звітні дані Кредитної спілки «Оберіг» за рік, що закінчився 31.12.2015, складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Розпорядження №177 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, підготовлені відповідно до даних реєстрів бухгалтерського обліку за результатами фінансової діяльності та кредитних операцій з 01.01.2015 по 31.12.2015 року.

Не змінюючи думки, Аудитор звертає увагу на випадки порушення Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року №7 (зі змінами і доповненнями). В частині не дотримання нормативів діяльності щодо формування резервного капіталу та достатності капіталу. В результаті трансформації Фінансової звітності при зміні її концептуальної основи, Кредитна спілка отримала збиток за 2015 рік, оскільки операційні витрати виявились не покритими поточними доходами, що призвело до порушення нормативу прибутковості.

Україна, м. Київ

Дата аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора): «18» березня 2016 р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Євроаудит»

(Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0053, строк дії до 29.10.2020 р.)

Директор, аудитор
(Сертифікат аудитора серія А
№003844 чинний до 25 червня 2016 р.)

_____ Л. С. Заєць
М.П.