

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська Фірма
«УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
Код ЄДРПОУ 24095382
01103, Україна, м. Київ,
бул. Дружби народів, №6-б,
п/р 26006000016880, в ПАТ
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044) 564-07-42, м. (050) 380-88-00
e-mail: uaservice@ukr.net



Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская Фирма
«УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
Код ЄДРПОУ 24095382
01103, Україна, г. Киев,
бул. Дружбы народов 6-б,
т/с 26006000016880, в ПАО
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044) 564-07-42, м. (050) 380-88-00
e-mail: uaservice@ukr.net

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати № 317/4 від 26 листопада 2015 р. до 26 листопада 2020 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
за 2015 рік (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

м. Київ

«26» лютого 2016 р.

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Керівництво КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ".

Основні відомості про Кредитну спілку:

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" (далі – Кредитна спілка)
Скорочене найменування	КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
код за ЄДРПОУ	36658742
Місцезнаходження	08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, буд. 71-А/1, оф. 306
Дата проведення державної реєстрації	31.08.2009 року, Свідоцтво серії А00 №537853
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 31.08.2009 Номер запису: 1 354 102 0000 002123
Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія КС № 903, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №822 від 12.11.2009 р., реєстраційний № 14102416, термін дії – з 12.11.2009 р. (безстроково), код фінансової установи 14. Види фінансових послуг: - Надання кредитів членам кредитної спілки за рахунок власних коштів та/або внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; - Залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	- Серія АЕ № 199809, Рішення Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії від 04.06.2013 р. №1805, строк дії з 04.06.2013 р. по 04.06.2018 р., Вид діяльності: діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Дата видачі ліцензії 20.06.2013 р.; - Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №12 від 05.01.2016 р. бланк ліцензії на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серії АЕ № 199809 від 20.06.2013 р. визнано недійсним у зв'язку з переоформленням строкової ліцензії на безстрокову.
Телефон / факс	(04595) 5-55-36
Відокремлені підрозділи (філії та відділення)	Станом 31.12.2015 р. 11-ть відділень у 3-х областях України та м.Києві

Звіт щодо фінансової звітності

Аудит проведено у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року.

Кредитна спілка вперше підготувала річну фінансову звітність у відповідності з МСФЗ, тому вона є попередньою. Кредитна спілка приймає МСФЗ в якості основи для підготовки своєї фінансової звітності. З цією метою Кредитна спілка підготувала вступний баланс за станом на 01.01.2015 р. (дата переходу на 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. У відповідності до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», який вимагає, щоб перша фінансова звітність за МСФЗ містила принаймні три звіти про фінансовий стан, два звіти про сукупні доходи, два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію, яка була складена Кредитною спілкою.

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", що додається і яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік (форма №3), Звіт про власний капітал за 2015 рік (форма №4), Примітки до річної фінансової звітності, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та застосованої відповідної облікової політики, що надає достовірну та справедливую інформацію відповідно до зазначених нормативно-правових актів, і 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

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). 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, які стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, яка надає достовірну та справедливу інформацію, 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

АУДИТОРСЬКА ДУМКА

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо комплексу фінансової звітності регламентується МСА, зокрема МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний аудиторський висновок складено відповідно до МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань. Однак, в Кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

В зв'язку з наведеним вище, аудиторський висновок буде модифіковано відповідним чином.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" на 31 грудня 2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Аудитор звертає увагу на те, що існує ймовірність того, що попередня фінансова звітність може вимагати коригувань перед складанням остаточного варіанту фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Звертаємо Вашу увагу на те, що згідно з МСФЗ тільки повний комплект фінансової звітності разом із порівняльною фінансовою інформацією та пояснюючими примітками може забезпечити достовірне представлення фінансового стану Кредитної спілки, результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності ми звертаємо увагу на ймовірність ризиків подальшого функціонування Кредитної спілки. Наразі такі ризики обумовлені зовнішніми чинниками, які пов'язані з загальною політичною ситуацією в державі, з проведенням антитерористичної операції на території Донецької та Луганської областей, з економічною

ситуацією в світі та Україні, з можливою зміною законодавства у сферах регулювання господарської діяльності та оподаткування; іншими чинниками. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Кредитної спілки.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Кредитної спілки і не містить посилення, які могли б мати місце, якби Кредитна спілка не змогла продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Ми виконали завдання щодо перевірки та підтвердження звітних даних КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2015 рік, що додаються і які включають:

- Загальна інформація 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).
- Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Роботи виконані нами відповідно до МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Відповідальність за складання та подання звітних даних несе керівництво КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ".

Показники звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, узгоджені з даними поточного обліку та річної фінансової звітності Кредитної спілки.

За результатами виконання завдання ми можемо висловити думку стосовно високого рівня впевненості щодо предмета перевірки – звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" станом на 31.12.2015 р., які ґрунтуються на достатній кількості отриманих доказів та відповідають «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (розпорядження Держфінпослуг № 177 від 25.12.2003 р., із змінами та доповненнями), та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Основні відомості про аудитора

Суб'єкт аудиторської діяльності в Україні, незалежна ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», згідно з договором № 16рз-28 від 10.02.2016 року, провела аудиторську перевірку фінансових звітів КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству та встановленим нормативам.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС» на підставі чинного законодавства, існуючих Міжнародних стандартів аудиту, Міжнародних стандартів фінансової звітності, умов договору та відповідно до Статуту фірми самостійно визначає форми, методи та масштаб аудиторської перевірки.

Незалежна аудиторська перевірка була розпочата 10.02.2016 р., та закінчена 26.02.2016 р.

Аудитор не несе відповідальності щодо ефективності внутрішнього контролю у КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Аудитор підтверджує, що виконав усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності та не знаходиться в стані залежності від перевіреної нами Кредитної спілки.

Аудиторська перевірка була спланована та проведена з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не має істотних викривлень. Аудит включає дослідження застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвий вплив облікових оцінок і суджень, здійснених керівництвом Кредитною спілкою, а також оцінювання надання бухгалтерської звітності в цілому. Аудит передбачає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у бухгалтерських звітах Кредитної спілки.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
код за ЄДРПОУ	24095382
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, бул. Дружби народів, № 6-б
Телефон/факс	(044) 564-07-42
Реєстраційні дані	Зареєстровано 08.02.1996 р. Печерською районною державною адміністрацією міста Києва; номер запису в ЄДР 1 070 120 0000 036965
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26 листопада 2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний номер Свідоцтва: 0077; Дата включення: Розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 жовтня 2013 року № 3740; Строк дії Свідоцтва: з 22.10.2013 року до 27.01.2016 року, продовжено до 26 листопада 2020 року; Дата видачі Свідоцтва: 12 січня 2016 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР	Реєстраційний номер Свідоцтва: 332; Серія та номер Свідоцтва: П 000332; Строк дії Свідоцтва: з 14.07.2014 року до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості	Номер Свідоцтва: 0337; Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серія А №000565 від 25.01.1996 р., виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України № 41 від 25 січня 1996р., продовжений рішенням Аудиторської палати України № 303/2 від 27 листопада 2014 р., дійсний до 25 січня 2020 року
Електронна адреса	uaservice@ukr.net

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

С.М. Димарчук

Дата аудиторського висновку (звіту) - 26.02.2016 р.

м. Київ