

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Керівництво та члени Кредитної спілки "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ".

Звіт щодо фінансової звітності

Кредитна спілка "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" (далі – Кредитна спілка) вперше підготувала річну фінансову звітність у відповідності з МСФЗ. 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).

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 фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ", що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року (форма №1), Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2016 рік, Звіт про власний капітал (форма №4) за 2015 рік, Звіт про власний капітал (форма №4) за 2016 рік, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне 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, і за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити 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 Міжнародних стандартів аудиту. 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, 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 суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 і нормативних актів

Ми виконали завдання щодо перевірки та підтвердження звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ" до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг станом на 31 грудня 2016 року, 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).
- Звітні дані 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 Кредитної спілки.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

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 31.12.2016 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 Кредитну спілку

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
Скорочене найменування	КС "КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ"
код за ЄДРПОУ	36658742
Місцезнаходження	08300, Київська обл., місто Бориспіль, вул. Київський Шлях, буд. 71-А/1, офіс 306
Дата державної реєстрації	31.08.2009р.
Дата та номер запису в ЄДРПОУ	Дата запису: 31.08.2009 р. Номер запису: 1 354 102 0000 002123
Дата та номер останньої реєстраційної дії	30.06.2016 № 13541050018002123
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Вид діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування (основний)
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серіїКС № 903, видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №822 від 12.11.2009 р., реєстраційний № 14102416, код фінансової установи 14
Види фінансових послуг	- надає кредити своїм членам (надає кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту) - залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки (залучає фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення)
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 1805 від 04.06.2013 р.) Початок дії ліцензії 04.06.2013 р., переоформлена рішенням Нацкомфінпослуг (Розпорядження №12 від 05.01.2016 р.), актуалізована рішенням Нацкомфінпослуг (розпорядження №162 від 26.01.2017 р.), строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії – діюча.
Керівник	Голова правління - Шепель Ігор Миколайович з 01.09.2009 р.
Головний бухгалтер	Яцюк Тетяна Віталіївна з 04.05.2010 р.
Чисельність працівників на 31.12.2016 р.	27 осіб
Телефон / факс	(04595) 5-55-36
Банківські реквізити	п/р 2650110434201, в АТ «МетаБанк» м.Запоріжжя, МФО 313582, п/р 26502052700334, в Печерська філія ПАТ КБ «ПриватБанк», МФО 300711, п/р 26500700373625, в ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» м. Київ, МФО 380838
Відокремлені підрозділи (філії та відділення)	Станом 31.12.2016 р. 11-ть відділень у 3-х областях України та м. Києві

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Основні відомості про аудитора

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 Комісією	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 Термін чинності до 31.12.2018 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серії 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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Виконавцем договору на проведення аудиту виступає Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», розташована за адресою м. Київ, бул. Дружби народів, №6-б, тел. (044)564-07-42, електронна адреса: uaservice@ukr.net.

Дата та номер договору на проведення аудиту: №17рз-54 від 01.03.2017р.

Дата початку проведення аудиту: 01.03.2017 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 30.03.2017 р.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

С.М. Димарчук

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

Дата аудиторського висновку (звіту) - 30.03.2017 р.

м.Київ