

**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 «АГАТ» за 2015 рік**

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

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки «АГАТ» (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 «АГАТ»;

Скорочене найменування: КС «АГАТ»;

Код за ЄДРПОУ 35096409;

Місцезнаходження: 58000, м. Чернівці, вул. Турецька, 1/3;

Дата і номер державної реєстрації: 17.04.2007 року, номер запису 1 038 102 0000 004356;

Дата внесення останніх змін до установчих документів: 08.05.2015 року;

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

Голова правління: Демченко Олег Вікторович;

Середня кількість працівників: 4 осіб;

Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: Свідоцтво серії КС № 831 від 25.09.2007 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 8031 від 25.09.2007 року.

Номер та дата видачі Ліцензії: Ліцензія від 14.04.2011р. на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (переоформлена на безстроковий термін згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1666 від 09.07.2015р.

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, дозвольні документи, фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015 року, звітні дані за 2015 рік, оборотну відомість за звітний 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-XIV, 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 №2 від 31.12.2014 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 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) Обмеження обсягу аудиту. Враховуючи значний обсяг інформації, що залишився за межами аудиторської нестатистичної вибірки, аудитори висловлюють припущення, що існує певний ризик не виявлення відхилень чи помилок за статтями звітності, що може мати суттєвий, однак не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Кредитної спілки в цілому.
- 2) В зв'язку з обмеженням обсягів аудиту аудит касових операцій не проводився.
- 3) Підтвердження довгострокової дебіторської заборгованості в сумі 250 тис.грн. та іншої дебіторської заборгованості в сумі 2015 тис.грн. на 31 грудня 2015 р. здійснено на основі альтернативних аудиторських процедур згідно даних облікових реєстрів. Зовнішні запити не надавались.

### *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 «АГАТ» 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 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, у Кредитної спілки не було витрат з придбання товарів, робіт, послуг з пов'язаними особами.

### *Безперервність*

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи зможе кредитна спілка продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході операційної діяльності. В ході перевірки Аудитори не отримали достатньої впевненості щодо відсутності загрози безперервності діяльності Кредитної Спілки.

### *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.

*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 бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2015 року активи Кредитної Спілки складають 2552 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.

### **Основні засоби**

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 50 тис. грн., знос основних засобів становив 18 тис. грн.

Інвентаризацію основних засобів проведено станом на 01.12.2015 р., за результатами якої складено відповідний акт інвентаризації основних засобів КС «АГАТ».

### **Дебіторська заборгованість**

Інформація щодо дебіторської заборгованості, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих моментах повно, достовірно та відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображає частину кредитного портфеля з терміном погашення після 31.12.2016р. та становить 250 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена у балансі за розміром виданих позик та розрахунків з контрагентами склала 2015 тис. грн. Аналітичний облік іншої дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Протягом звітного року формувався резерв покриття втрат від неповернених позик, станом на 31.12.2015 року сума даного резерву складає 22 тис. 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 200 тис. грн., що відповідно підтверджено залишком готівкових коштів у касі 194 тис. грн. та на рахунках в банках 6 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 276 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал 150 тис. грн.;
- резервний капітал 120 тис. грн.
- нерозподілений прибуток 6 тис. грн.

### **Зобов'язання**

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

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

Поточна заборгованість Кредитної спілки за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2015 р. складає 873 тис. грн.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 7 тис. грн., за розрахунками з учасниками – 81 тис. грн. Інші поточні зобов'язання складаються з 1167 тис. грн. додаткових внесків членів спілки та інших зобов'язань в сумі 148 тис. грн. Аудитори зазначають, згідно з трансформації балансу на 01.01.2015р. пере класифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 в розмірі 1131 тис. грн. та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань.

### **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 137 тис. грн., що сформувався наступним чином:

- інші операційні доходи 625 тис.грн.;
- адміністративні витрати (315) тис.грн.;
- фінансові витрати (444) 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;*

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

*Дата і номер договору на проведення аудиту: договір № 89 від 22.02.2016 року.*

*Дата початку та закінчення аудиту: аудит проводився з 22.02.16 по 24.03.16 року.*

**Аудитор**

Сертифікат аудитора сер. А № 006044

\_\_\_\_\_ **Мельник А.Р.**

Директор

**ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»**

Сертифікат аудитора № 005601

\_\_\_\_\_ **Цуприк Н.А.**

**Дата аудиторського висновку:**

**24 березня 2016 року**

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:

1-2) КС «АГАТ»

3) ТОВ АКФ «Бізнес Партнери».