

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*про фінансову звітність та річні звітні дані
кредитної спілки «Партнер» за 2014 рік*

Адресат: Голові правління кредитної спілки «Партнер»
Герасимуку М.В. та членам кредитної спілки
Код ЄДРПОУ 33208974
21050, м. Вінниця, вул. Пирогова, 55/13
E-mail: partner_8@ukr.net

1. Основні відомості про кредитну спілку

Назва: Кредитна спілка «Партнер»

Юридична адреса: 21050, м. Вінниця, вул. Пирогова, буд. 55, кв. 13, тел. 59-20-27

- поточний рахунок:

- 26008055313037 відкритий в ВФ ПАТ КБ «Приватбанк», МФО 302689

- ідентифікаційний код 33208974.

Кредитна спілка заснована і діє згідно рішення установчих зборів (протокол №1 від 23.09.2004 року) на підставі Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», інших Законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

Кредитна спілка «Партнер» – це неприбуткова організація, заснована 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.

Статут кредитної спілки «Партнер» зареєстровано Виконавчим комітетом Вінницької міської ради 29.09.2004 року, номер запису 11741020000000303 (свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 №142326 від 29.09.2004 року).

Статут кредитної спілки «Партнер» в новій редакції затверджено рішенням загальних зборів членів кредитної спілки 19.04.2013 року (протокол №10) та зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Вінницької міської ради Утюк Андрієм Вікторовичем 08.05.2013 року, номер запису 11741050018000303.

Кредитну спілку «Партнер» взято на облік ДПІ у м. Вінниці за №1349 08.10.2004 року.

Згідно з витягом з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №18685007 від 16.05.2014 року основним видом економічної діяльності за КВЕД є інші види грошового посередництва (64.19.).

Чисельність працівників кредитної спілки станом на 31.12.2014 року становить 8 чоловік.

Кредитна спілка «Партнер» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії:

- серії АВ №581526 від 20.06.2011 року №1849-л, що видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 25.06.2011 року, термін дії – з 23.06.2011 року

по 23.06.2016 року (ліцензія на провадження діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки);

Відокремлені підрозділи кредитна спілка не відкривала.

Відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність спілки у періоді, що перевіряється були:

- голова правління – Герасимук М.В.
- головний бухгалтер – Науменко О.В.

2. Звіт щодо фінансової звітності та звітних даних

2.1. Вступ

Аудиторська фірма «Служба аудиту» на підставі договору №43-14 від 29.12.2014 року провела аудиторську перевірку фінансових звітів та звітних даних кредитної спілки «Партнер», що включають:

фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України за 2014 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2014 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2014 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2014 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (Форма № 5) за 2014 рік.

спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» та чинного законодавства України за 2014 рік у складі:

- 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 кредитів (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).

2.2. Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації:

- у річній фінансовій звітності за 2014 рік у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- у річних звітних даних за 2014 рік у відповідності до вимог Розпорядження спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються;

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансовій звітності та звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибору та застосування відповідної облікової політики та подання облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

2.3. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту (Міжнародний стандарт контролю якості 1, МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 210 «Узгодження умов завдань з аудиту», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності», МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інші МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової та спеціальної звітності.

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

2.4. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією дебіторської та кредиторської заборгованості, що проводилась станом на 31.12.2014 року у відповідності до наказу № 48 від 24.12.2014 року. У нас не було можливості впевнитися в залишках заборгованості по контрагентам, утримуваних станом на звітну дату, через виконання альтернативних процедур. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених показників.

2.5. Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки (умовно - позитивний)

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність кредитної спілки «Партнер» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання.

2.6. Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки (умовно - позитивний)

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», спеціальна звітність кредитної спілки «Партнер» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, підготовлена відповідно до Концептуальної основи Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за №177 від 25.12.2003 року справедливо та достовірно відображає наведену в них інформацію згідно з концептуальною основою достовірного подання.

3. Основні відомості про аудитора

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту»

здійснює свою діяльність на підставі:

Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторів та аудиторських фірм №1931, виданого Аудиторською палатою України 26.01.01р. (рішення №98) та продовжено рішенням АПУ від 23.12.2010р. №224/3 до 23.12.2015 р.

Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ № 0091, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження №49 від 14.01.2014р.) та внесено до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту 29.11.2012 року.

Ідентифікаційний код 25500146.

Юридична адреса: 21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, оф.103, 104, 105
тел./факс 67-32-00: 66-10-09, e-mail: sl.audit@ukr.net

4. Інформація про договір на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності та спеціальної звітності кредитної спілки «Партнер» проведено відповідно до договору №43-14 від 29.12.2014 року, укладеного між спілкою та аудиторською фірмою «Служба аудиту».

Перевірку розпочато – 06.02.2015 року, закінчено – 11.02.2015 року.

*Директор-аудитор
аудиторської фірми «Служба аудиту»*

_____ *В. І. Якимчук*

*(сертифікат аудитора серія А №003365
виданий Аудиторською Палатою України
26.03.1998 року (рішення №64)
та чинний до 26.03.2017 року)*

11.02.2015 року