

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Адресат: Голові правління кредитної спілки «Партнер»
Герасимуку Миколі Васильовичу
ідентифікаційний код 33208974
21050, м. Вінниця, вул. Пирогова, буд.55 кв.13
E-mail: partner_8@ukr.net

Звіт може надаватися Національній комісії, що
здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Відповідно до договору № 49-15 від 25.12.2015 року ми провели аудит попередньої фінансової звітності та Звітних даних кредитної спілки «Партнер» що додається до цього аудиторського висновку (звіту) та включає:

- а) Попередню фінансову звітність кредитної спілки за 2015 рік у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2015 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2015 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2015 рік;
 - Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2015 рік;
 - Примітки, що містять стислий опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки за 2015 рік, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- б) Спеціальну звітність кредитної спілки (Звітні дані за 2015 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);
- Звітні дані про стан виконання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки (Додаток №9).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

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 року з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використанні при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність та Звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання:

- попередньої фінансової звітності за 2015 рік відповідно до вищезазначеної концептуальної основи спеціального призначення, яка ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ;
- Звітних даних за 2015 рік відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», який затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 №177 (зі змінами та доповненнями)

та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання попередньої фінансової звітності та Звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності та Звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність та Звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності та Звітних даних. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності та Звітних даних внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності та Звітних

даних, 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки щодо попередньої фінансової звітності

На нашу думку попередня фінансова звітність за 2015 рік складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується будуть чинними та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Висловлення думки щодо Звітних даних

На нашу думку Звітні дані кредитної спілки «Партнер» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», який затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 №177.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 3 до попередньої фінансової звітності, яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2015 року та попередню фінансову звітність за 2015 рік під час складання першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає баланси (Звіт про фінансовий стан) за три останні звітні роки, Звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за два останні звітні роки, Звіти про рух грошових коштів за два останні звітні роки, Звіти про власний капітал, і відповідні Примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану КС «Партнер», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ.

Попередню фінансову звітність було складено в процесі зміни концептуальної основи з Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку на Міжнародні стандарти фінансової звітності відповідно до вимог ч.2 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 року № 996 – XIV(зі змінами та доповненнями).

В зв'язку з цим, попередня фінансова звітність КС «Партнер» може бути не прийнятною для інших цілей.

В даний час спілка здійснює свою діяльність в умовах економічної і політичної

кризи. На сьогодні складно визначити, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою нестабільністю в економіці держави, тому не можливо оцінити вплив, який буде мати економічна та політична криза на фінансовий стан спілки та результати її діяльності в майбутньому.

Питання, що викладені в пояснювальному параграфі не призвели до модифікації думки аудитора стосовно перевірених попередньої фінансової звітності та Звітних даних.

Директор

аудиторської фірми «Служба аудиту»

_____ **В.І. Якимчук**

(сертифікат аудитора серія А №003365)

Дата складання аудиторського звіту «10» березня 2016 року.

Перевірку розпочато – «01» березня 2016 року, закінчено – «10» березня 2016 року.

Адреса аудитора (аудиторської фірми)

Місцезнаходження та фактичне місце розташування:

21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, офіс 103,104,105 тел./факс (0432) 66-10-09, 67-32-00;
e-mail: sl.audit@ukr.net

Ідентифікаційний код 25500146.

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту» здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм №1931, виданого Аудиторською палатою України 26.01.2001 року (рішення №98) та продовженого рішенням Аудиторської палати України від 23.10.2015 року №316/3, чинне до 28.10.2020 року.

29.11.2012 року АФ «Служба аудиту» включена Аудиторською палатою України до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0091 видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 14.01.2014 року №49 та продовжене її розпорядженням від 22.12.2015 року №3375 до 29.10.2020 року.