

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)

щодо річної фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА»

станом на 31 грудня 2015 року

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Загальним зборам членів Кредитної спілки «ОЩАДНА КАСА»,
іншим органам управління Кредитної спілки «ОЩАДНА КАСА»,
Адреса: 03067, Україна, м. Київ, вул. Машинобудівна, 37, оф. 4
усім іншим зацікавленим особам та користувачам звітів

Цей аудиторський звіт, який складається з:

- 1) Загальних відомостей про Кредитну спілку;
- 2) Аудиторського звіту;
- 3) Звіту щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів;
- 4) Фінансових звітів за 12 місяців 2015 р., які додаються,

підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 800 «Особливі міркування - аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення» та МСА 3000 «Завдання з надання впевненості» у зв'язку з наданням КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ОЩАДНА КАСА» (далі – КС «ОЩАДНА КАСА», Кредитна спілка) регулярної звітної інформації до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Повна назва:	КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА»
Код ЄДПОУ	35332686
Реєстраційні дані	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Серії АГ № 081399 видана Державною реєстраційною службою України 05.09.2013 р. Дата державної реєстрації - 15.08.2007 року. Номер та дата реєстраційної дії №1 074 102 0000 026519. Номер та дата останньої реєстраційної дії 19.12.2012р. № 10731070011019885
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво № 880 серії КС видано 14.08.2008 р. рішенням № 986 від 14.08.2008 р., код фінансової установи – 14.
Ліцензії	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України серії АЕ №199811- діяльність кредитної спілки на депозитні рахунки, рішення №1817 від 06.06.2013 р. Строк дії ліцензії з 06.06.2013 по 06.06.2016 р. Дата видачі ліцензії 25.06.2013 р.
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 .Інші види кредитування 64.99. Надання інших фінансових послуг(крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Місцезнаходження	03067, Україна, м. Київ, вул. Машинобудівна, 37, офіс 4
Голова правління	Ватулін Віталій Михайлович

КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА» - це неприбуткова організація, яка 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.

КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА» заснована Установчими зборами засновників 09 серпня 2007 року (Протокол № 1 від 09.08.2007 р.).

КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА» зареєстрована Шевченківською районною державною адміністрацією м. Києва 15.08.2007 р., про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб за № 10741020000026519. В зв'язку зі зміною місцезнаходження, зареєстровані відповідні зміни та отримане Свідоцтво про державну реєстрацію А01 №727212, яке видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 15.11.2010 р. про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб за № 10741070008026519.

Зміни в установчих документах відбулися в 2010 році, зареєстровані Державним реєстратором Шевченківської районної в місті Києві державної адміністрації за номером 1074 105 0009006007 від 15 листопада 2010 р.

На момент створення учасниками (пайовиками) КС «ОЩАДНА КАСА» були 51 фізична особа. Станом на 31.12.2015 року учасниками (пайовиками) є 306 фізичних осіб.

В 2015 році змін до установчих документів не було.

Згідно Довідки Державного комітету статистики України № 284230, КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА» має вид діяльності за КВЕД:

- 64.92 інші види кредитування;
- 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.в.у..

Для досягнення своєї мети, КРЕДИТНА СПІЛКА «ОЩАДНА КАСА»:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки,
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки,
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки,
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами,
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки, розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національній комісії, що здійснює державне регулювання
- у сфері ринків фінансових послуг України (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків,
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення,
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг,
- виступає членом платіжних систем,
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту,
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

КС «ОЩАДНА КАСА» є неприбутковою організацією і внесена до Реєстру неприбуткових установ та організацій, згідно рішення № 223 від 02.12.2011 року Державної податкової інспекції у Солом'янському районі м. Києва.

КС «ОЩАДНА КАСА» має поточний рахунок № 26501318696400 в ПАТ «УкрСиббанк» м. Києва, МФО 351005.

Чисельність персоналу на 31.12.2015 року - 4 особи.

Органи управління Кредитною спілкою у відповідності до статутних документів:

- Загальні збори її членів (вищий орган управління);
- Спостережна рада (орган, що представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між загальними зборами);
- Ревізійна комісія (здійснює контроль за фінансово – господарською діяльністю);
- Кредитний комітет (орган, відповідальний за організацію кредитної діяльності);
- Правління на чолі з головою правління (виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю).

Зазначені органи управління КС «ОЩАДНА КАСА» діють згідно з нормами чинного законодавства України (ЗУ «Про кредитні спілки», ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інші нормативно – правові акти України), на підставі відповідним чином затверджених Положень щодо кожного органу управління, у спосіб передбачений Статутом КС «ОЩАДНА КАСА».

Загальні збори членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» (чергові) відбулися 10 травня 2015 року (Протокол № 1 від 10.05.2015 р.), на яких, відповідно до порядку денного, були затверджені звіти органів управління за 2015 рік, річний фінансовий звіт за 2015 рік, розглянуто бюджет Кредитної спілки на 2016 фінансовий рік.

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Вступ

Ми провели аудит першої фінансової звітності за МСФЗ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА», яка містить три звіти про фінансовий стан підприємства на (баланси на 01.01.2014 р., 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р.), два звіти про прибуток та збиток та інший сукупний дохід (за 2014 р. та 2015 р.), два звіти про рух грошових коштів (за 2014 р. та 2015 р.), два звіти про зміни у власному капіталі (за 2014 р. та 2015 р.) та відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «перша фінансова звітність за МСФЗ»).

Першу фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітках концептуальної основи, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до:

- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2013 року), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 р. № 304/1 та вимог рішення від 29.12.2015 № 320/1.

До складу перевіреної ї звітності входить також:

Спеціальна звітність, передбачена Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням №177 від 25.12.2003 р., зі змінами та доповненнями (далі – Порядок №177) у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2015 рік (Додаток 1),

- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 2),
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 3),
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4),
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік (Додаток 5),
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 6),
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (Додаток 7),
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8),
- (далі – Звітні дані),
(далі - разом Фінансова звітність та Звітні дані – Річна звітність).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та подання цих фінансових звітів у відповідності до концептуальної основи для складання фінансових звітів - Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора та обсяг аудиторської перевірки

Зобов'язанням аудиторів є висловлення думки щодо зазначених вище форм фінансової звітності за 2015 рік, виходячи з результатів аудиту.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до:

- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2013 року), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 р. № 304/1;
- Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. зі змінами та доповненнями, в редакції Закону №140-V від 14.09.2006 р.;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІ з урахуванням ст.15;
- Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. N 2908-ІІІ з змінами і доповненнями, внесеними Законами України від 10 липня 2003 року N 1096-ІV, від 3 березня 2005 року N 2454-ІV, від 23 червня 2005 року N 2704-ІV, від 17 листопада 2005 року N 3108-ІV, від 1 липня 2010 року N 2388-VI, від 6 липня 2010 року N 2435-VI, від 7 липня 2011 року N 3610-VI, від 20 листопада 2012 року N 5492-VI, від 4 липня 2013 року N 406-VII, від 15 квітня 2014 року N 1206-VII, від 13 травня 2014 року N 1253-VII;
- Господарського кодексу України (ст.130);
- Цивільного кодексу України (параграфи 1 «Позика» та 2 «Кредит» глави 71, глава 72 «Банківський рахунок», глава 74 «Розрахунки»)

Аудитори керувалися чинними нормативними документами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок, затверджених рішенням АПУ від 01.11.2012 №260/6.

Міжнародні стандарти аудиту зобов'язують нас планувати та проводити перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у відношенні того, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур, що проводяться під час аудиту, залежить від професійного судження аудитора, в тому числі щодо оцінки ризиків наявності суттєвих викривлень у фінансовій звітності, зумовлених шахрайством або помилками. Здійснюючи ці оцінки ризику, аудитор виходить з його розуміння системи внутрішнього

контролю, необхідної для підготовки та справедливого подання інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, та на підставі цього розробляє аудиторські процедури, необхідні для проведення аудиту та складання аудиторського висновку щодо цієї фінансової звітності, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Кредитної спілки.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності та відповідності використаної облікової політики.

Аудитор не несе відповідальності за достовірність фінансової звітності після дати підписання аудиторського висновку. Після цього підписання і до офіційного оприлюднення фінансової звітності підприємства, відповідальність за інформування про подальші події, які впливають на достовірність звітності, повністю лежить на керівництві Кредитної спілки.

Аудит передбачав вибірккову перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2015 р. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиту використовувались засновницькі документи, ліцензії і дозволи на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, баланс станом на 31.12.2015 р., звіт про фінансові результати. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах КС «ОЩАДНА КАСА», що були надані аудиторам керівником та працівниками компанії, яка вважається надійною і достовірною.

Ми вважаємо, що отримали достатні і відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Незгода з методом застосування облікової політики підприємства та розкриття інформації у фінансових звітах (іменується також „незгода з управлінським персоналом”) виникла в результаті того, що у фінансових звітах у складі активів балансу вказані фінансові інвестиції (депозитні кошти) вартістю 25000 тис.грн. Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. На нашу думку, Кредитна спілка повинна була визнати збиток від знецінення інвестицій через відсутність актуальних даних про фінансовий стан банку.

Управлінський персонал Кредитної спілки не погодився визнати такий збиток у фінансовій звітності, тому що вважає що даний актив принесе грошові потоки у наступному періоді.

В обліку також не враховано резервів належних виплат, що стосуються діяльності підприємства в 2015 році та забезпечень витрат, зокрема, витрат на виплату відпусток працівникам та проведення аудиту господарської діяльності підприємства за 2015 рік, що, на нашу думку, не відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, зокрема вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, обставини, що викладені у параграфі «Підстава для висловлення умовно позитивної думки», мали обмежений вплив на висловлення нашої думки щодо річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА». Фінансові звіти достовірно в усіх суттєвих аспектах представляють фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати за 2015 рік, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових

коливань у економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА».

26.04.2016 року

Директор, к.т.н.
Сертифікат аудитора серії А
№ 005220 виданий 30.05.02 р., чинний до 30.05.17 р.

Л.В.Недужко

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

В наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг при розкритті інформації фінансовими установами.

Проведення аудиту пов'язане з необхідністю подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України звітної інформації.

Ці примітки є розділом Аудиторського висновку від 26.04.2016 року та складені відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту річної фінансової звітності КС «ОЩАДНА КАСА» за 2015 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, які дають нам підстави вважати, що фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» не відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам чинного законодавства України.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у КС «ОЩАДНА КАСА».

Аудиторська перевірка була проведена у відповідності із Міжнародним стандартом аудиту 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення», МСА 800 «Особливі міркування - аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення» та Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудитори керувалися чинними нормативними документами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, щодо організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках, враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок, затверджених рішенням АПУ від 01.11.2012 №260/6.

У річній фінансовій звітності КС «ОЩАДНА КАСА» достатньо розкрита інформація, яка необхідна нам для виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової інформації, яку

охоплює вищеназаний вид звітних даних. В основу складання фінансової звітності КС «ОЩАДНА КАСА» покладені принципи та тлумачення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Під час нашої роботи були виконані зокрема процедури перевірки, які забезпечують можливість надання для користувачів фінансової інформації судження про те, що статті річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки взаємно пов'язані між собою.

Аудиторською фірмою перевірена така документація:

- Установчі документи (Статут);
- Реєстраційні документи;
- Банківські документи;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори;
- Первинні документи;
- Фінансова звітність за 2015 рік.

1. Розкриття інформації про облікову політику

Концептуальна основа фінансової звітності.

Концептуальною основою складання фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та вимоги регуляторного органу – «Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177 (далі - Порядок № 177). Через це звітність, яка складається згідно з вимогами Порядку № 177, є звітністю спеціального призначення.

З урахуванням вимог Порядку № 177:

1) концептуальною основою підготовки фінансової звітності кредитної спілки є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та внутрішні положення спілки;

2) концептуальною основою підготовки звітних даних кредитної спілки є вимоги Порядку № 177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходження.

Організація та ведення бухгалтерського обліку

При веденні обліку застосовується План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291, з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» що затверджені Розпорядженням №171 Нацкомфінпослуг від 18.12.2003 р.

Обробка даних бухгалтерського обліку, аналітичні данні по розрахунках із членами спілки, нарахування заробітної плати здійснюється з використанням програмного забезпечення «1С Бухгалтерія, Версія 7.7.».

Принципи та методи процедур при відображенні господарських операцій визначаються Кредитною спілкою самостійно та висвітлені в наказі «Про облікову політику Кредитної спілки «Ощадна каса» за №1 від 03.01.2013 року. Прийнята облікова політика в звітному періоді була незмінною.

Запроваджена форма бухгалтерського обліку в Кредитній спілці в цілому відповідає особливостям та масштабам її діяльності, організаційній структурі. Згідно наказу Про порядок проведення інвентаризації від 21.12.2015 року Кредитною спілкою проведено інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 30.11.2015 року. Процес інвентаризації належним чином документально оформлений. Складено та підписано акти, інвентаризаційні описи. За результатами інвентаризації нестач та лишків не встановлено, що затверджено протоколом засідання інвентаризаційної комісії та керівником.

Умови в яких функціонує Кредитна спілка

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, нетипові для країн із розвинутою економікою. Спостерігається нестабільність на ринках капіталу, суттєве погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи КС «ОЩАДНА КАСА».

В той же час керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Кредитної спілки в умовах, що склалися.

Подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Кредитної спілки, який неможливо визначити на цей момент.

Внутрішній контроль

Кредитна спілка має організаційну структуру управління з чітким розподілом повноважень та обов'язків управлінського персоналу. Вимоги, задачі, функції, обов'язки викладені у Статуті КС «ОЩАДНА КАСА», Положеннях органів управління, посадових інструкціях.

На виконання вимог закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг» від 02.06.2011 №3462-VI та з метою забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю, Протоколом №03/05/13 засідання членів спостережної ради від 03.05.2013 року до штату Кредитної спілки введено посаду та затверджено посадову інструкцію внутрішнього аудитора. На посаду внутрішнього аудитора призначено відповідно кваліфіковану особу – Ватуліну Аллу Володимирівну. Внутрішній аудитор Кредитної спілки підпорядковується Спостережній раді, виконує професійні обов'язки (заходи контролю) згідно з затвердженою програмою.

Доступ до комп'ютеризованого обліку окремих операцій Кредитної спілки: процеси кредитування та залучення внесків, нарахування та отримання/виплата відсотків, заробітна плата, мають визначені відповідальні особи в рамках службових обов'язків.

Під час аудиту нами проведено дослідження ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, відносно запобігання ризиків суттєвих викривлень в частині:

- ідентифікації членів кредитної спілки, наявності договору, дотримання внутрішніх положень при наданні фінансових послуг;
- дотримання умов договорів, надходження/виплати відсотків, відповідності облікових даних;
- придбання, оплати, обліку зобов'язань.

Застосовані процедури контролю обмежують ризик появи помилок в бухгалтерському обліку протягом періоду, який перевірявся, у ступені вище середнього.

Облікова політика

Облікова політика КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» характеризувалася наступними загальними принципами:

Принцип господарської одиниці – КРЕДИТНА СПІЛКА є відокремленою господарською одиницею (Юридичною особою).

Принцип безперервності – оцінка активів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність триватиме у неосяжному майбутньому і у неї відсутні наміри і необхідність ліквідації. Якщо КРЕДИТНА СПІЛКА планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Принцип послідовності – облікова політика, та принципові правила бухгалтерського обліку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін у законодавчій та нормативно – правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів.

Принцип фактичної реалізації – застосовується для визначення суми, яка визнана як виручка після реалізації продукції. За цим принципом облік доходу здійснюється за допомогою методу перерахування, тобто відразу після надання послуг покупцеві.

Принцип відповідності – прибутки і витрати відображаються у бухгалтерському обліку в тому періоді, до якого вони відносяться, та доходи звітного періоду співставлені з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та інших).

Для цілей складання звітності згідно з вимогами Порядку № 177, отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходження. Нерозподілений дохід - це різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу, та суму плати (процентів), яка розподілена на додаткові пайові внески протягом звітного періоду.

2. Активи та зобов'язання

Нематеріальні активи

Кредитна спілка контролює активи, які віднесені до складу статті балансу «Нематеріальних активів». Дану статтю формує вартість програмного забезпечення та інші нематеріальні активи. Склад нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки у 2015 р. відповідали МСБО 38 «Нематеріальні активи» та обліковій політиці Кредитної спілки. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась протягом строку їх корисного використання, прямолінійним методом.

Станом на дату балансу на КС «ОЩАДНА КАСА» наявні нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких складає - 15 тис. грн;

- накопичена амортизація – 15 тис. грн;
- залишкова вартість – 0 тис. грн.

Основні засоби

Надходження, оцінка та визнання основних засобів, їх аналітичний та синтетичний облік відповідають критеріям МСБО 16 «Основні засоби». При відображенні в обліку руху основних засобів порушень не визначено. Вибуття, ремонти та модернізація основних засобів відображені відповідно до МСБО. Переоцінка цих активів не проводилась.

Визначення зносу основних засобів відповідає критеріям МСБО 16 «Основні засоби» та обраній підприємством обліковій політиці. Визначені методи не змінювалися протягом 2015 р.

Основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності та передані у заставу у КС «ОЩАДНА КАСА» станом на 31.12.2015 р. відсутні. Метод нарахування амортизації відповідає вимогам МСБО 16, у бухгалтерському обліку знос нараховується прямолінійним методом виходячи зі встановленого строку корисного використання об'єктів. Накопичена амортизація становить 100 % первісної вартості основних засобів.

За даними фінансової звітності Кредитної спілки, станом на 31.12.2015 р. на балансі обліковуються основні засоби (за первісною вартістю) загальною вартістю 23 тис. грн.

- накопичена амортизація становить - 23 тис. грн.
- залишкова вартість основних засобів на дату балансу 0 грн.

Інформація щодо необоротних активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності та співпадає з відповідним показником Звітних даних про склад непродуктивних активів у Додатку 3.

Вартість необоротних активів станом на 31.12.2015 р. складає 0 грн.

Запаси

Облік запасів КС «ОЩАДНА КАСА» (визнання, класифікація, оцінка тощо) відповідає в усіх суттєвих аспектах МСБО 2 «Запаси» та обліковій політиці Кредитної спілки. Оцінка запасів здійснювалась по первісній вартості. При вибутті запасів - за методом ФІФО.

Станом на 31.12.2015 року у складі запасів КС «ОЩАДНА КАСА» – 0 тис.2грн.

Дебіторська заборгованість

Визнання, облік та оцінка дебіторської заборгованості відповідають МСБО № 39. Дебіторську заборгованість було відображено у звіті про фінансовий стан за умови існування ймовірності отримання підприємством майбутніх економічних вигод, а також за умови достовірного визначення її суми.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками, яка відображена за балансовою вартістю, відноситься дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за виданими авансами (нараховані проценти по кредитах, що надані членам Кредитної спілки) – 1060 тис. грн;

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 р. складає –264 тис. грн. Ця стаття відображає залишок заборгованості з розрахунків за кредитами членів Кредитної спілки (за вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів в сумі 3 128 тис. грн) та розрахунки з іншими дебіторами. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та інша поточна дебіторська заборгованість відображені в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу.

Вказані суми співпадають із відповідними значеннями показників продуктивних та непродуктивних активів, які відображені у Звітних даних – Додаток 3 та інформацією наведеною у Додатку 2.

Фінансові інвестиції

Визнання фінансових інвестицій, визначення їх первісної вартості та подальша оцінка здійснюються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інвестиції інструменти: визнання та оцінка».

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю- кредити банків.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

КС «ОЩАДНА КАСА» станом на 31.12.15 р. володіла поточними фінансовими інвестиціями, що складаються з залишків коштів по депозитному договору на суму 25 000 тис. грн, що розміщені Кредитною спілкою в АТ "Сврогазбанк", що ліквідується. На нашу думку, Кредитна спілка повинна була визнати збиток від знецінення інвестиції. Управлінський персонал не створив резерв на покриття збитків від знецінення цього депозиту та нарахованих за ним відсотків. Оскільки банк знаходиться у процесі ліквідації існує ризик неповернення цих коштів.

Управлінський персонал Кредитної спілки не погодився визнати такий збиток у фінансовій звітності, тому що вважає що даний актив принесе грошові потоки у наступному періоді.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з рахунків у банках та у касі.

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004 р. Ведення касових операцій здійснюється у відповідності до вимог «Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні» затвердженого Постановою Правління НБУ № 637 від 15.12.2004 р., зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 р. №40/10320 із змінами та доповненнями, внесеними згідно з Постановами НБУ.

Суми готівкових грошових коштів, відображених у балансі на початок та кінець 2015 року підтверджені первинними документами. Залишки безготівкових грошових коштів підтверджені відповідями на запити, що надані банківськими установами під час проведення аудиту.

Грошові кошти Кредитної спілки станом на 31.12.2015 р. складають:

в національній валюті – 357 тис. грн,

у тому числі в касі – 13 тис. грн.

Зазначена сума грошових коштів Кредитної спілки відображена у складі непродуктивних активів у Звітних даних - Додаток 3.

Інформація про грошові потоки відображена у Звіті про рух грошових коштів згідно вимог МСБО.

Вартість оборотних активів

Вартість оборотних активів Кредитної спілки на дату балансу складає 26 681 тис. грн.

Відстрочені податкові активи

Кредитна спілка не проводила розрахунку відстрочених податкових активів.

Зобов'язання

Визнання та первісна оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Зобов'язання КС «ОЩАДНА КАСА» класифікується наступним чином:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 5 тис. грн (заборгованість за роботи, товари та послуги);
- інші поточні зобов'язання – 21 001 тис. грн (в тому числі розрахунки по займам та процентами, нарахованими на кошти, залучені від юридичних осіб – 20 986 тис. грн., інші поточні зобов'язання – 14 тис. грн).

Загальна сума зобов'язань складає 21 006 тис. грн.

Забезпечення для відшкодування майбутніх операційних витрат на виплату відпусток працівникам за 2015 рік та інші забезпечення на підприємстві не створювалися.

Прострочена кредиторська заборгованість перед бюджетом та по соціальному страхуванню на дату балансу відсутня. Заробітна плата на Підприємстві нараховується відповідно до чинного законодавства України, на підставі належним чином оформлених внутрішніх документів Підприємства: Колективного договору, затвердженого штатного розкладу, табелів обліку робочого часу, наказів керівника про нарахування інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

Інформація про зобов'язання, у всіх суттєвих аспектах, відповідає аналогічним показникам представленим у Звітних даних – Додатки 2, 3.

Структура зобов'язань за термінами їх погашення у Фінансовій звітності відображена вірно.

3. Власний капітал

Згідно Статуту Кредитної спілки та у відповідності до ст.20 Закону України «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001 р. №2908--III з змінами і доповненнями, власний капітал Кредитної спілки складається із пайового, резервного та додаткового капіталу, а також залишку нерозподіленого доходу спілки.

Пайовий капітал

На 31.12.2015 р. у фінансовій звітності КС «ОЩАДНА КАСА» відображено додатковий капітал в сумі 3 тис. грн, а саме:

- обов'язкові пайові внески – 3 тис. грн;
- додаткові пайові внески – 0 тис. грн.

Резервний капітал

На 31.12.2015 сума резервного капіталу складає 2 537 тис. грн, а саме:

- резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків – 7 тис. грн;
- резервний капітал, сформований за рахунок доходу – 2 530 тис. грн.

Резервний капітал нараховувався відповідно до Статуту, Положення про фінансове управління Кредитної спілки, рішень засідання членів Спостережної ради та чинних нормативних документів Нацкомфінпослуг.

Детальніше інформація приведена нижче по тексту цього висновку у розділі: Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ОЩАДНА КАСА».

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2015 року, за даними фінансової звітності, нерозподілений прибуток спілки складає 3 135 тис. грн.

У звітних даних, складених відповідно до Порядку № 177, Кредитна спілка відображає нерозподілений дохід за касовим методом, тобто проценти за кредитами, що надані членам Кредитної спілки, у річних звітних даних відображаються у розмірі фактично отриманої суми.

Розмір нерозподіленого доходу за касовим методом складає 1 033 тис. грн.

Показники Звітних даних у Додатках 2 і 3, що стосуються капіталу та його руху відповідають обліковим даним станом на 31.12.2015 року.

Формування та розподіл капіталу и доходів кредитних спілок мають здійснюватися з дотриманням основних вимог, визначених в Розпорядженні Держфінпослуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 р. № 7, капітал кредитної спілки не може бути меншим ніж 10% від суми її загальних зобов'язань. Вартість власного капіталу за даними фінансової звітності станом на 31.12.2015 року складає 5675 тис. грн, що дорівнює 21% від суми загальних зобов'язань. Цей норматив Положення №7 кредитною спілкою дотримано.

В 2015 році частину прибутку спрямовано на формування резервного капіталу в сумі 2 473 тис. грн.

4. Розкриття інформації щодо доходів, витрат, фінансових результатів

Доходи Кредитної спілки, отримані в процесі діяльності, відображаються на рахунках 7 класу «Доходи та результати діяльності», які призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності Кредитної спілки. Визнання, оцінка та порядок розкриття інформації про доходи у Фінансовій звітності здійснюється Кредитною спілкою «Ощадна каса» згідно до МСБО 18 «Виручка».

Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом у бухгалтерському обліку здійснюється згідно з вимогами МСБО, на останній день кожного місяця, відповідно до умов укладених кредитних договорів.

Доходи у вигляді процентів за наданими кредитами відображаються Кредитною спілкою у складі інших операційних доходів, зазначена стаття має найбільшу питому вагу у загальних доходах Кредитної спілки «Ощадна каса».

Згідно з даними бухгалтерського обліку за 2015 рік Кредитною спілкою «Ощадна каса» отримано доходи (одержані відсотки) в сумі 1752 тис. грн.

Показники	Сума, тис.грн
Інші фінансові доходи (дохід від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку)	0,4
Інші операційні доходи (нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки)	1752
Разом	1752

Згідно Положення 177, доходи складають 615 тис. грн:

Показники	Сума, тис.грн
Інші фінансові доходи (дохід від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банку)	0,4
Інші операційні доходи (отримані проценти за кредитами, наданими	614,6

членам кредитної спілки)	
Разом	615,0

Облік та визнання витрат, які виникли в результаті здійснення господарської діяльності Кредитної спілки, протягом звітного періоду, здійснювались відповідно до МСБО. Витрати Кредитної спілки за 2015 рік відображені на відповідних рахунках обліку витрат з використанням 8-го та 9-го класів рахунків. Операційні витрати Кредитної спілки групуються за елементами. Витрати КС «ОЩАДНА КАСА» в 2015 році склалися з:

Показники	Сума, тис.грн
Адміністративні витрати	143
Інші операційні витрати	3155
Фінансові витрати (нараховані проценти за внесками на депозитні рахунки членів кредитної спілки та нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами)	336
Разом	3634

Бухгалтерський облік доходів та витрат Кредитної спілки здійснюється на підставі первинних документів. Аналітичний облік доходів та витрат здійснюється з достатнім рівнем деталізації.

Операційні витрати Кредитної спілки «Ощадна каса» у 2015 році склали *3 155 тис. грн.*, у тому числі:

- витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів - *2 186 тис. грн.*;
- витрати на оплату праці – *94 тис. грн.*;
- відрахування на соціальні заходи – *35 тис. грн.*;
- амортизація – *1 тис. грн.*;
- інші операційні витрати – *839 тис. грн.*

За 2015 рік збиток КС «ОЩАДНА КАСА» складає *1882 тис. грн.*

Фінансовий результат за спеціальною звітністю Кредитної спілки, відображений у звітних даних про доходи та витрати Кредитної спілки - Додаток 4, що формується відповідно до Розпорядження №177 від 25.12.2003 р. Нацкомфінпослуг, складає *3031 тис.грн (збиток)*.

5.Розкриття інформації про відповідність Звітних даних Порядку №177, дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління Кредитною спілкою

Порядок надання кредитів членам Кредитної спілки у 2015 році здійснювався згідно з вимогами Положень про фінансові послуги, що були чинними у звітному році, а саме: «Положення про фінансові послуги КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА», затвердженого рішенням Спостережної ради від 10.04.2013 р. (Протокол №2).

Ми провели аудит якості кредитного портфелю за допомогою вибіркової перевірки кредитів на підставі класифікації кредитів за групами ризику.

У звітному році КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ОЩАДНА КАСА» надано кредити своїм членам в сумі *1 157 010,41 грн.*, в тому числі з терміном погашення:

- до 3-х місяців – *21488,69 грн.*;
- від 3-х до 12 місяців – *747 813,16 грн.*;
- понад 12 місяців – *387 707,56 грн.*

У складі продуктивних активів Кредитної спілки на 31.12.2015 р. обліковується залишок суми кредитів, що надані членам – *2318362,35 грн.* Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам КС – *2181527,82 грн.*

Відсотки за користування кредитами нараховуються на залишок грошових коштів, що

знаходяться у розпорядженні позичальників за кожен день користування, відповідно до умов укладених договорів. Фактів надання кредиту одному члену, що перевищує 20% від капіталу Кредитної спілки – не виявлено.

Протягом звітнього року кредитна спілка не залучала кошти від інших кредитних спілок та юридичних осіб.

По результатам аудиту ми маємо підстави стверджувати, що за винятком обмежень, які зазначені по тексту цього висновку (звіту незалежного аудитора), інформація розкрита керівництвом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» у Звітних даних та Фінансовій звітності щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань базується на даних бухгалтерського обліку. Річні показники звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОЩАДНА КАСА» відповідають Порядку №177. Подана інформація, у суттєвих аспектах, дає уявлення про реальний склад активів та пасивів суб'єкта перевірки.

На підставі Звітних даних Кредитної спілки розраховані фінансові нормативи та визначено їх дотримання нормативним значенням

Номер пункту положення	Назва нормативу	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %	Коментар
2.2.1	Достатність капіталу	≥ 10	27	Капітал кредитної спілки складає 27 % від суми її загальних зобов'язань, норматив дотримується.
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності	≥ 8	92	Коефіцієнт платоспроможності визначає здатність кредитної спілки розраховуватись за своїми зобов'язаннями та складає станом на дату балансу (31.12.2015) 92%, норматив дотримується.
2.2.4	Мінімальний розмір Резервного капіталу	не менше 3%	12	3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки у разі відсутності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
3.1.	Якість активів	не більше 8 %	6,7	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продовженими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок
3.2.1	Максимальний кредит	≤ 20		Норматив дотримується
3.2.2	Максимальний залишок кредиту	≤ 25		Норматив дотримується
3.3.1	Прибутковість	≥ 100	172	Нерозподілений доход попереднього періоду та фактично отримані доходи за 2015 рік складають більше 100,0% витрат отриманих кредитною спілкою, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески за підсумками фінансового року

4.1.1	Миттєва ліквідність	≥ 12	-	Грошові кошти у касі складають менше 12% внесків (вкладів) на депозитних рахунках
4.2.1	Короткострокова ліквідність	≥ 100	-	Ліквідні активи з початковим терміном погашення до одного року на кінець звітного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року

Щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Попередня фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. За рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, Кредитна спілка отримала збиток в сумі 1882 тис. грн. Крім цього, діяльність спілки здійснюється в умовах економічної та політичної кризи. Ці обставини вказують на можливу наявність суттєвої невизначеності щодо здатності спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи достатність капіталу. Також, керівництво планує здійснювати наступні заходи щодо зниження рівня збитків:

- оптимізація операційних витрат за рахунок заходів з підвищення ефективності витрат;
- стягнення заборгованості по виданим кредитам.

6. Розгляд іншої фінансової інформації Компанії.

Щодо пов'язаних осіб

Ми отримали розуміння характеру та обсягу відносин з пов'язаними особами (пов'язаними особами Кредитної спілки є Голова Ватулін В.М. та члени правління). Такий характер та обсяг не був визначальним (суттєвим). Ми не отримали докази того, що уся необхідна інформація про відносини з пов'язаними особами включена до приміток звітності. Однак така невідповідність МСБО не є визначальною (суттєвою).

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Кредитної спілки після 31 грудня 2015 року та провели опитування представників Кредитної спілки щодо подій після вказаної дати.

Ми не знайшли нічого такого, що відноситься до подій та фактів, які б потребували коригування балансу та/або додаткового розкриття інформації.

Аудитори не несуть відповідальності за виконання аудиторських процедур або запити щодо фінансових звітів та звітних даних після дати цього документу. Протягом періоду з дати аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) до дати оприлюднення (опублікування) фінансових звітів та звітних даних відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти та звітні дані, несе керівництво Кредитної спілки.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан підприємства:

- протягом 2015 року Кредитна спілка не отримувала та не надавала кредитів на суму, що перевищує 25 відсотків активів на початок звітного періоду,
- протягом 2015 року зміни складу посадових осіб спілки не відбувалися;
- рішення про утворення, припинення філій, представництв не приймалося;
- рішення вищого органу Кредитної спілки або суду про припинення або банкрутство не відбувалися.

7. Фінансовий стан

Аналіз фінансового стану КС «ОЩАДНА КАСА» виконано згідно «Методичних рекомендацій щодо підготовки аудиторського висновку при перевірці відкритих акціонерних товариств та підприємств – емітентів облігацій (крім комерційних банків)» затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2001 р. № 5. Показники, наведені в таблиці 1, характеризують фінансову стабільність підприємства.

Таблиця 1

№ з/п	Показники	Показники фінансового стану			
		Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономії)	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу або фінансування)
1	2	3	4	5	6
1	Формула розрахунку показника	$K1 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{короткострокові зобов'язання}$	$K2 = (\text{Грошові кошти} + \text{Грошові еквіваленти} + \text{Дебітори (непрострочені та реальні)} + \text{Витрати}) / \text{короткострокова заборгованість}$	$K3 = \text{Власні кошти} / \text{Вартість майна (підсумок активу балансу)}$	$K4 = (\text{Довгострокова та короткострокова кредиторська заборгованість}) / \text{Власний капітал}$
2	Орієнтовне позитивне значення показника	0,25 - 0,5	1,0 - 2,0	0,25 - 0,5	0,5 - 1,0
3	2015 рік	1,21	1,27	0,21	3,7
4	2014 рік	1,22	1,36	0,27	2,74

Аналіз ліквідності підприємства дозволяє визначити спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання. Коефіцієнт покриття показує, що підприємство забезпечено ресурсами, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Показник абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність підприємства ліквідувати короткострокову заборгованість і в даному випадку на кінець звітного періоду складає 1,21, що більше орієнтовно-позитивних значень.

Коефіцієнт покриття 1,27 теж свідчить про здатність Кредитної спілки погасити свою поточну заборгованість.

Аналіз фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) підприємства характеризує структуру джерел фінансування ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості і незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономії) на 31.12.2015 р. складає 0,21. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2015 року 21 % активів Кредитної спілки складають власні кошти та активи.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (або коефіцієнт фінансування, або структури капіталу) характеризує залежність підприємства від залучених коштів. Коефіцієнт фінансування станом на 31.12.2015 р. становить 3,7. КС «ОЩАДНА КАСА» має залежність від позикових коштів, показник перевищує норматив, фінансовий стан не є стабільним.

8. Відомості про аудиторську компанію

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аудит Бюро»
Код ЄДРПОУ	32159015
Місцезнаходження:	01011, м. Київ, вул. Гусовського, 4А, оф.2
Реєстраційні дані:	ТОВ «Аудиторська компанія «Аудит Бюро» zareєстроване Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією 20.08.02 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 3027 видане рішенням Аудиторської палати України від 26 вересня 2002 року №113, чинне до 05.07.2017 року
Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво видане рішенням Аудиторської палати України від 26.04. 2013 р. № 249/5.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ,	Свідоцтво № 0008, видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08 травня 2013 № 1485. Строк дії Свідоцтва: 08.05. 2013 р. – 05.07.2017 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів,	Свідоцтво П 000093 видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Строк дії Свідоцтва: з 23.04.2013 р. до 05.07.2017 р.
Контактний телефон/факс	(044) 280-97-72/ (050) 351-45-65
Реквізити та строк дії договору	Договір №461 від 01.04.2016 р. на здійснення аудиторських послуг.
Дата початку та дата закінчення аудиту	Перевірка проводилась в період з 01.04.2016 р. по 26.04.2016 р.
Дата висновку	26.04.2016 р.
Директор, к.т.н. Сертифікат аудитора серії А № 005220 виданий 30.05.02 р., чинний до 30.05.17 р.	Л.В.Недужко підпис

8.