

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та спеціальну звітність
Кредитної спілки «Дія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Дія», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Дія», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Салюк Богдан Євгенійович
Сертифікат аудитора:	
Номер	004506
Серія	A
дата видачі	26/01/2001
термін дії до	26/01/2020
Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ»:	
реєстраційний номер	АФУ-126/13
дата видачі	13/12/2013

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Дія"
Код за ЄДРПОУ	26034387
Місце знаходження за КОАТУУ	7423010100
	15600, Чернігівська обл., Менський р-н, м. Мена, вул. Жовтнева, буд. 2, офіс 3
Телефон (факс)	(04644) 33153
E-mail, WWW	ksdiya@meta.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
	64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
запис про включення до ЄДР	1 050 107 0006 000103
Дата	30/03/2009
Орган	Менська районна державна адміністрація Чернігівської області
Дата внесення змін до установчих документів	14.03.2015 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	04/06/2004
номер рішення	813
реєстраційний номер	14100319
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	232
код фінансової установи	14
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	26/06/2014
номер рішення	1783
дата рішення	11/06/2014
строк дії	11/06/2014 – 11/06/2019
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	-
номер рішення	-
дата рішення	-
строк дії	-
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Чисельність працюючих	6
Банківська установа (основний поточний рахунок)	№ 26508011524300 в АТ «Укрсиббанк», МФО 351005
Кількість відокремлених підрозділів	0

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 51ФП від 16 грудня 2015 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки «Дія», що включають:

- фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України за 2015 рік у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2015 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- 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 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 покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (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);
 - Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює національні Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний 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 та спеціальної 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 та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір 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 включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової та спеціальної звітності.

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

Висловлення думки

Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки

На нашу думку, фінансова звітність кредитної спілки «Дія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки

На нашу думку, спеціальна звітність кредитної спілки «Дія» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах 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.

Дата аудиторського висновку

29 березня 2016 року

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит», аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001