АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)

щодо попередньої фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки «Прикарпаття» станом на 31 грудня 2015 року

Правлінню та загальним зборам членів кредитної спілки «Прикарпаття»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг

І. Звіт щодо річної звітності

1. Вступний параграф

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Прикарпаття»
Код ЄДРПОУ	25824311
Місцезнаходження	78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Театральна, буд. 20, оф. 1
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А00, №369920
Дата державної реєстрації, номер реєстрації	21.03.2000 р., №11211200000000438
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників	7
Банківські реквізити	Р/р 26503991 в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія Національної комісії,що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Розпорядження № 2461 від 08.10.2015р. Строк дії ліцензії: безстрокова
Наявність відокремлених підрозділів (філій, відділень) кредитної спілки	Відсутні

2. Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку попередньої фінансової звітності кредитної спілки «Прикарпаття» (далі – КС), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, 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 – попередня фінансова звітність) та річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

КС перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності з 01 січня 2015 року. За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2014 року, КС готувала фінансову звітність відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку України. Керуючись МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», КС обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2016 року. З цієї дати фінансова звітність КС складатиметься відповідно до вимог МСФЗ. Попередня фінансова звітність КС за рік, що завершився 31 грудня 2015 року не містить порівняльної інформації щодо доходів та витрат КС за попередній період та щодо руху грошових коштів за попередній період, що є відхиленням від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана у якості порівняльної при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р.

3. Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Правління КС несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї попередньої фінансової звітності згідно з вищезгаданою концептуальною основою спеціального призначення, описаною в розділі 2 приміток та річних звітних даних у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та Порядку 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року № 177 та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

4. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї річної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), зокрема 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання річної 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 оцінку загального подання фінансової звітності.

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

5.Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудиторська перевірка звітності показала, що в основному попередня фінансова звітність КС складена з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, але є окремі невідповідності цим вимогам, а саме КС скористалась звільненням МСФЗ 1 і визначила, що справедливою вартістю фінансових активів є нова амортизована собівартість фінансових

активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ, справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ. Таким чином, дії КС щодо визначення справедливої вартості активів і зобов'язань відповідають вимогам МСФЗ (IFRS) 1. Проте у подальшому, якщо КС змінить метод оцінювання, то вартість активів та зобов'язань, на нашу думку, може бути змінена. Вплив змін на справедливу вартість активів визначити у даний час неможливо.

А також КС відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями (далі по тексту — Розпорядження №7). Вказане Положення вимагає від КС визначати рівень прострочення кредиту в залежності від терміну і умов кредитного договору. Оскільки, питання, які викладені у цьому висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності КС за 2015 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, ми не мали змоги отримати достатні і незалежні аудиторські докази щодо оцінки КС рівня прострочення всіх кредитів. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів станом на 31.12.2015 р., так як ця дата передувала призначенню нас аудиторами. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених в інвентаризаційних відомостях сум.

У зв'язку з обмеженням часу перевірки аудитори не змогли отримати достатні і належні докази щодо всіх господарських операцій в повному обсязі.

На думку аудиторів вищенаведені недоліки не є суттєвими у контексті попередньої фінансової звітності у цілому, та не перевищують прийнятий рівень суттєвості при оцінці інших викривлень.

Проте аудитори вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим в окремих аспектах, проте не всеохоплюючим.

5.1 Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі 5 «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан кредитної спілки «Прикарпаття» на 31 грудня 2015 року, а також результат її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаних в примітках, 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 згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на розділ 2 приміток, який 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 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий стан), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагаються МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану кредитної спілки «Прикарпаття», результатів її діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність кредитної спілки «Прикарпаття», складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність кредитної спілки «Прикарпаття» не може бути прийнятною для інших цілей.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на безперервність діяльності КС.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан КС.

Припущення про безперервність господарської діяльності КС, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку КС та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

6. Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку аудитора, річні звітні дані кредитної спілки «Прикарпаття» за 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність кредитної спілки;
- склад активів та пасивів;
- доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV;
- Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III (зі змінами);
- «Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 р. №1070/2011;
- «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. №7;
- «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177;
- «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003р. №171;
- «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням ДКРРФПУ від 28.08.2003р. №41 (далі Положення про реєстр);
- інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Нацкомфінпослуг.

При проведенні аудиту використовувались :

1. Статут.

2. Свідоцтво про державну реєстрацію серії Серія А00, №369920 від 21.03.2000 р.,
3. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від серії КС № 109 від 20.04.2004 р., реєстраційний номер 14100171, код фінансової установи 14.
4. Первинні документи за період з 01.01 по 31.12.2015 р.;
5. Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.15 р.;
6. Головна книга за 2015 р.;
7. Фінансова звітність за 2015 р.
8. Звітні дані КС до Нацкомфінпослуг за 2015 р.

Аудитори перевіряли інформацію, наведену в:

- Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 31 рудня 2015 року;
- Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік;
- Звіті про власний капітал за 2015 рік;
- Примітках до річної фінансової звітності за 2015 р.

А також перевірялись звітні дані КС, які включають:

- дані про фінансову діяльність КС за 2015 рік;
- дані про склад активів та пасивів КС станом на 31.12. 2015 р.;
- дані про доходи та витрати КС за 2015 рік;
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок КС за 2015 рік;
- дані про кредитну діяльність КС за 2015 рік;
- дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік;
- дані про діяльність відокремлених підрозділів КС за 2015 рік;
- інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій з внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2015 рік.

Стан бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій і з врахуванням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 18.12.2003р. №171 і з врахуванням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в частині, що не суперечать законодавству України.

Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку в кредитних спілках.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки. Для автоматизації фінансового обліку внесків, кредитів членам кредитної спілки використовується програмне забезпечення «КС-Фінанси».

Наказом про облікову політику від 31.12.2014 р. №5 визначено сукупність принципів, методів, які використовуються КС для складання і подання фінансової звітності.

Річна фінансова звітність складена шляхом трансформації даних бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ. Внаслідок чого річна фінансова звітність в основному відповідає концептуальній основі МСФЗ.

Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу.

Облік основних засобів

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог П(с)БО 7 «Основні засоби».

В фінансовій звітності відображені основні засоби:

– які контролюються КС;

– вартість яких визначена по історичній собівартості придбання;

– які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності КС протягом терміну корисного використання, що перевищує календарний рік.

Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку основних засобів. Нарахування амортизації здійснюється відповідно до обраної облікової політики.

В примітці 5.1. «Основні засоби та нематеріальні активи» інформація, щодо стану і руху основних засобів за 2015 рік, трансформована відповідно до вимог МСФЗ.

Облік нематеріальних активів

Облік нематеріальних активів в КС ведеться у відповідності з вимогами П(с)БО 8 «Нематеріальні активи».

В примітці 5.1. «Основні засоби та нематеріальні активи» інформація, щодо стану і руху нематеріальних активів за 2015 рік, трансформована відповідно до вимог МСФЗ.

Облік грошових коштів.

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій за 2015 р. у Кредитній спілці відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженому постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. №637

Ведення та документальне оформлення кредитною спілкою операцій по розрахунковому та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р.№22.

В примітці 5.7 «Гроші та їх еквіваленти» достовірно розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів КС станом на 31.12.2015 р. за місцем їх знаходження.

Облік дебіторської заборгованості.

Визнання та облік дебіторської заборгованості проводиться відповідно до П(с)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов’язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2015 р. складає 3616 тис. грн., в тому числі:

- довгострокова – 483 тис. грн.;
- ДЗ із нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами – 59 тис. грн.;
- резерв сумнівних боргів на нараховані проценти – (7) тис. грн.
- Залишок основної суми за кредитами – 3175 тис. грн.;
- РЗПВ – (102) тис. грн.;
- ДЗ за виданими авансами – 8 тис. грн.

Аналітичні дані дебіторської заборгованості відповідають даним синтетичного обліку.

В примітці 5.5 «Інша поточна дебіторська заборгованість» розкрито інформацію щодо іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2015 р.

У звітних даних про фінансову діяльність КС на вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна, спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Облік зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка зобов’язань здійснюється відповідно до П(с)БО 11 «Зобов’язання». Загальна сума зобов'язань КС становить 2779 тис. грн., в т.ч.:

- інші довгострокові зобов'язання – 1254 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями – 506 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками – 13 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 52 тис. грн.;
- інші поточні зобов’язання – 954 тис. грн.

Інші довгострокові зобов'язання, відображені в балансі за їх теперішньою вартістю, яка визначена на підставі очікуваної суми майбутніх платежів, в залежності від умов нарахування відсотків.

Розрахунки з оплати праці працівникам ведуться на рахунку 661 «Розрахунки з оплати праці». Заробітна плата нараховується згідно штатного розпису. Вибірково перевірено нарахування та утримання від зарплати податку з доходів фізичних осіб, обов'язкових відрахувань єдиного соціального внеску, порушень не виявлено.

У фінансовій звітності інформація, щодо зобов'язань, трансформована і відображена відповідно до вимог МСФЗ.

В примітці 5.18 «Інші поточні зобов'язання» розкрито деталізацію іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2015 р.

За результатами перевірки аудитори підтверджують реальність розміру зобов'язань КС за звітний період.

Облік власного капіталу.

Облік капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Структура капіталу на 31.12.2015 р. відображена в табл. 2.

Таблиця 2. Структура капіталу КС «Прикарпаття»

Найменування	Сума, тис. грн.
Капітал разом	**1441**
Пайовий капітал	18
Капітал у дооцінках	6
Додатковий капітал	154
Резервний капітал	1187
Нерозподілений прибуток	76

За результатами господарської діяльності у 2015 р. КС отримано збитки у сумі 18 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами. В Балансі на 31.12.2015 р. сума нерозподіленого прибутку складає 525 тис. грн. Рух капіталу відображено у Примітках 5.9-5.13.

У звітних даних про фінансову діяльність КС, нерозподілений дохід відображено правильно, згідно вимог законодавства.

Облік резервів.

Резервний капітал КС на 31.12.2015 р. сформовано в сумі 1187 тис. грн.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Облік витрат

Склад витрат, їх визнання та порядок розподілу відповідають вимогам П(с)БО № 16 «Витрати». Облік витрат здійснюється у розрізі кожного елемента, застосовуються рахунки бухгалтерського обліку відповідно до Інструкції від 30.11.99 №291 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 №171. Для обліку витрат використовуються рахунки класу 8. Витрати Кредитної спілки за 2015 рік відображені на відповідних рахунках обліку витрат.

За звітний період витрати Спілки склали – 1615 тис. грн.

Дані про витрати наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Витрати КС «Прикарпаття»

Найменування витрат	**Сума, тис. грн.**
Адміністративні витрати	613
Інші операційні витрати	143
Фінансові витрати	591
Інші витрати	268
Разом:	**1615**

В примітці 6.2 «Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати» розкрито інформацію про розмір витрат КС за 2015 рік.

У звітних даних про доходи та витрати КС, суми витрат кредитної спілки, відображено правильно.

Облік доходів і фінансових результатів.

Облік доходів здійснюється у розрізі кожної операції, застосовуються рахунки бухгалтерського обліку відповідно до Інструкції від 30.11.99 №291 та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 №171.

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

Визначення виручки та фінансових результатів діяльності проводилось Спілкою у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку та звітності.

В примітці 6.1 «Інші операційні доходи» розкрито інформацію про розмір інших операційних доходів КС за 2015 рік.

У звітних даних про доходи та витрати, суми отриманих доходів, відображено КС правильно.

Загальний висновок

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що надана інформація свідчать про те, що:

- фактична діяльність кредитної спілки відповідає вимогам внутрішніх положень, статуту КС та законодавству України;
- укладені договори з членами кредитної спілки та іншими особами відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та положенням, розробленим кредитною спілкою,
- аудиторами перевірено дотримання кредитною спілкою членства в КС. Порушень не виявлено.
- прийнята система бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає законодавчим та нормативним актам.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності КС.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки даним обліку та «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження:	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Реєстраційні дані	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року №315/3 чинне до 24.09.2020 р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/4 № 0520

Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0107 строк дії з 25.02.2014 р. до 04.11.2015 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25 лютого 2014р. №512 Строк дії продовжено до 24.09.2020 р. відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2015 р. № 2818
Керівник	Хрипуненко Олександр Сергійович
Інформація про аудиторів	Орлова Валентина Кузьмінічна – Директор по аудиту, сертифікат серія А № 000023, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012р. №261/2, чинний до 23 грудня 2017 року) Хрипуненко О.С. – сертифікат № 005083, серія А, продовжений рішенням АПУ від 26 листопада 2015 р. №317/2, чинний до 30 січня 2021 року)
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір на виконання аудиторських послуг від 12 лютого 2016 р. № 144.
Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня по 31 грудня 2015 р.
Аудит проведено в період з 12 лютого по 04 квітня 2016 р.

Виконавчий директор: **Директор по аудиту:**

_____ О.С.Хрипуненко _____В.К.Орлова

04 квітня 2016 року