

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОРИЗОН»
За фінансовий рік, що закінчився станом на 31 грудня 2015 року

м. Київ

22 квітня 2016 року

Учасникам, керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОРИЗОН»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору N 02/03/2016 від 02.03.2016 р., ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОРИЗОН» (далі за текстом – «Спілка»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність») та річних звітних даних (загальна інформація про кредитну спілку).

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

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2015 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 31.12.2015 року.

Аудиторську перевірку розпочато 01 квітня 2016 року та закінчено 22 квітня 2016 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «ОРИЗОН».

Код ЄДРПОУ: 3032072.

Юридична адреса: 80670, Львівська обл., Бродівський район, смт. Підкамінь, вул. Незалежності, будинок 60.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи:

Дата запису: 02.07.2004

Номер запису: 1 393 107 0011 000139

В звітному періоді зміни до статутних документів не вносилися.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 333 від 02.07.2004 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування

Чисельність працівників на звітну дату: - 4 чол.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в Примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним 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 попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202 зі змінами в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 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 вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення негативної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з позичальниками та контрагентами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторів Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити повноту розрахунків з позичальниками за допомогою інших аудиторських процедур.

Маються підстави для модифікації цього висновку внаслідок наявних судових суперечок щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами спілки.

Управлінський персонал не визнавав у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року резерв сумнівної заборгованості по простроченим кредитам за 2015 рік, проте якби були проведенні відповідні нарахування, вплив на власний капітал був би суттєвим.

Примітки до фінансової звітності не відображають процес зміни концептуальної основи складання фінансової звітності станом на 31.12.2015 року з Національних стандартів фінансової звітності (П(С)БО) на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), не відображають концептуальну основу, яка використовувалася при оцінці відповідних статей фінансової звітності.

Вході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено невиконання значення показника нормативу ліквідності активів — розрахункове значення 24 % (нормативне значення не повинне бути менше 100%). Норматив якості активів – розрахункове значення 46 % (не може перевищувати 12%).

Висновок: негативна думка

На нашу думку, попередня фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, не 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 згідно з МСФЗ станом на 31.12.2015 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітки, які пояснюють ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2015 р. та попередню фінансову звітність за 2015 рік під час складання балансу 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 результат), 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 вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОРИЗОН», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

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

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки від 27.12.2005 р, №5202.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність були достовірними, повними, відповідали вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та особливостей переходу на звітування за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та іншим нормативним актами щодо організації бухгалтерського обліку в Україні, встановленій обліковій політиці Спілки (наказ № 01 від 02 січня 2015 року) та відповідають принципу послідовності з метою забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняльності фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 29 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління та головного бухгалтера. Датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року.

Спілка веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, визнання і зміни резервів, вимірювання забезпечень.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спілки, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Спілкою створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду фахівця внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності спілки, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Висновок за наслідками складання річних звітних даних спілки

Діяльність Спілки здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.03.2011 р. № 122.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Спілки, в перевірених річних звітних даних Спілки за 2015 рік, визначених «Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та

об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2015 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (додаток 2) видано кредитів за 2015 рік – 29 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 2 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 18 тис. грн. і понад 12 місяців – 9 тис. грн.

Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2015 року в сумі 41 тис. грн. включені до складу власного капіталу Спілки, додаткові пайові внески станом на 31.12.2015 р. в сумі 11 тис. грн. віднесені до складу поточних зобов'язань.

- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), в розділі I пасиву балансу відображено резервний капітал станом на 31.12.2015 р. в сумі 326 тис. грн., що сформований за рахунок доходу.
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 215 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 215 тис. грн., від'ємне значення фінансового результату 562 тис. грн.

При цьому, згідно з вимогами Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201), операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

Витрати на створення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік – 0 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5), сума необхідного резерву за простроченими та неповерненими кредитами – 591 тис. грн.
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2015 р. – 1 294 тис. грн., пролонговані кредити – 0 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитах понад 3 місяці – 600 тис. грн., великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу);
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (додаток 7) – не залучалися кошти від юридичних осіб;
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – наводиться інформація в розрізі відокремлених 2-х підрозділів.
- Звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9) – станом на звітну дату укладено договорів про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки на суму 970 тис. грн., невиконані вимоги – на суму 83 тис. грн.

Крім того, в ході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено невиконання значення

показника нормативу ліквідності активів — розрахункове значення 24 % (нормативне значення не повинне бути менше 100%). Норматив якості активів – розрахункове значення 46 % (не може перевищувати 12%).

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127