

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА

СТАВР

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за №0127
згідно рішення Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року №98 та продовженого до 30.07.2020

61037, Україна, м. Харків,
пр. Московський, 128 А, к.76

(057) 738-53-76
(057) 738-56-54

www.stavr.com.ua
stavrauditfirm@gmail.com

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІМПУЛЬС ПЛЮС» станом на 31 грудня 2015 року

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

*Загальним зборам членів Кредитної спілки
Керівництву Кредитної спілки*

Вступ

Згідно Договору №18/02-2016 від 18.02.2016 ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СТАВР» (далі – Аудитор) провело аудиторську перевірку фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІМПУЛЬС ПЛЮС» (далі – Кредитна спілка) за 2015 рік, що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що описана у примітці 2 «Загальна інформація» до фінансової звітності, яка ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), але без порівняльної інформації. Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, що буде використана як порівняльна інформація при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2016 року (з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені внаслідок стандартів та інтерпретацій і поправок (змін) до них, які набирають чинності після 1 січня 2016 року).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітці 2 «Загальна інформація» та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Трансформаційні коригування, здійснені Кредитною спілкою станом на 01.01.2015, відображені на кінець звітного періоду, що призвело до перекручування вхідної інформації у фінансовій звітності.

Крім того, на дату надання аудиторського висновку активи Кредитної спілки розташовані у Донецькій області східного регіону України, яка знаходиться в зоні проведення антитерористичної операції. У зв'язку з цим ми не змогли визначити суми можливих коригувань та вплив зазначених умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки, на вартість активів, зобов'язань та фінансових результатів.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці 2 «Загальна інформація» до фінансової звітності, яка ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, але без порівняльної інформації.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на примітку 2 «Загальна інформація», яка пояснює, що ця фінансова звітність є попередньою фінансовою звітністю для повного пакету за 2016 рік. Згідно спільного листа НБУ, Міністерства фінансів та Держкомстату України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702, ця фінансова звітність наводиться без порівняльної інформації за 2014 рік та звіту про фінансовий стан на 01.01.2014.

Крім того, ми звертаємо увагу, що у примітках до річної фінансової звітності надано інформацію, яка пояснює, що надалі планується застосування такої облікової політики, що відповідатиме обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу стандартів та інтерпретацій і поправок (змін) до них, які набирають чинності після 1 січня 2016 року. Таким чином,

управлінський персонал буде готувати перший повний пакет фінансової звітності за 2016 рік відповідно до МСФЗ.

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 за попередній період до всіх приміток, що вимагаються МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Кредитної спілки, результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів відповідно до МСФЗ. Думка аудитора не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність Кредитної спілки за 2015 рік може бути не прийнятною для інших цілей, крім як порівняльна інформація для повного пакету фінансової звітності за 2016 рік.

Інші питання

Фінансова звітність Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив модифіковану думку щодо цієї звітності 14 квітня 2015 року.

Директор ПП «АФ «СТАВР»

Сертифікат АПУ Серії А № 00127 від 04.01.1994, продовжений рішенням АПУ від 28.12.2012 №263/1 на термін до 04.01.2018.

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» №АФУ-234/13 від 26.12.2013.

Свідоцтво №118 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.03.2014, чинне до 30.07.2020.

_____ **Пантелєєв В.П.**

18 березня 2016 року
пр. Московський, 128-А, к. 76, м. Харків, Україна, 61037

