|  |  |
| --- | --- |
|  | **Товариство з обмеженою відповідальністю**“АУДИТОРСЬКА ФІРМА“АВС-ЦЕНТР”Свідоцтво АПУ № 2437від 26.01.2001 р.Код ЄДРПОУ 31087888e-mail: office@auditabc.com.ua, веб-сайт: [www.auditabc.com.ua](http://auditabc.com.ua/) |

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)**

*Членам та іншим користувачам фінансової звітності Кредитної спілки «Тріумф»*

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АВС – Центр» (далі – аудитор) відповідно до умов завдання провела аудит доданої до цього висновку (звіту) фінансової звітності Кредитної спілки «Тріумф» *(код ЄДРПОУ 36593224; 08110 Київська обл. ,Києво-Святошинський р-н, село Михайлівка-Рубежівка, вул. Пролетарська, буд.2А; внесена до реєстру фінансових установ 15.04.2010 р., реєстраційний № 14102496),* яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року та відповідні звіти про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів (за прямим методом), власний капітал за рік, який закінчився на зазначені дати, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність).

Відповідно до тверджень управлінського персоналу, описаних в примітці 3, ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю кредитної спілки складеною за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на 01.01.2014 р.- початок першого періоду, за який кредитна спілка подає повну порівняльну інформацію в фінансовій звітності, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Результат переходу кредитної спілки на МСФЗ та пояснення того, яким чином перехід від застосовуваних раніше національних положень бухгалтерського обліку до МСФЗ вплинув на раніше відображені у звітності фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів кредитної спілки, описаний управлінським персоналом в примітці 12.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал кредитної спілки несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за впровадження такого внутрішнього контролю, який він вважає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2014 року), що із 01.02.2016 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. № 320/1 (далі – МСА), а також інших нормативно-правових актів щодо діяльності кредитних спілок.

МСА вимагають від аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості у тому, що суми і розкриття в представленій фінансовій звітності не містять суттєвих викривлень.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень в наданій до перевірки фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання кредитною спілкою фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, що ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

**Висловлення думки**

На думку аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки «Тріумф» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Не змінюючи своєї думки, аудитор звертає увагу на примітку 10 до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що активи кредитної спілки не забезпечують отримання доходів для покриття витрат кредитної спілки. За результатами діяльності в 2015 - 2014 роках непокритий збиток кредитної спілки є більшим ніж сформований резервний капітал.

В цій примітці, також зазначено, що в результаті отриманих збитків в сумі 6 тис. грн. за 2015 рік і 2 тис. грн. в 2014 році, кредитна спілка не виконує вимоги щодо фінансових нормативів діяльності, встановлених Нацкомфінпослуг в «Положенні про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. № 7, зокрема нормативу прибутковості.

З метою забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки та захисту інтересів її членів, як зазначено в примітці 4.13. до цієї фінансової звітності, керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності, внаслідок чого, було затверджено план відновлення фінансової стабільності та план мікрокредитування членів кредитної спілки в селі Михайлівка Рубежівка, які встановлюють пріоритетність протягом 2016 року дотримуватися нормативів прибутковості і ліквідності в порівнянні з іншими фінансовими нормативами. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність, а отже в стані реалізувати відповідну програму дій з метою виправлення зазначеної ситуації. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Хоча органи управління кредитної спілки вважають, що вживають всі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності спілки в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних змін, яких зазнала та зазнає Україна в 2014-2016 роках, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах та прийняття органами управління неправильних рішень щодо вживання необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності спілки можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Зазначені вище обставини, разом з іншими питаннями зазначеними у примітці 2 до цієї фінансової звітності, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність кредитної спілки безперервно продовжувати свою діяльність.

**Аудитор**

**ТОВ «Аудиторська фірма «АВС-Центр»**

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,

які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

**Директор**

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.І.Тімуш

**26 квітня 2016 року**

**Адреса Аудитора**: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 71-Б, телефон – (044) 495-19-78