

# 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 «Калина» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

### Адресат

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

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Калина», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 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:

<b>Прізвище, ім'я, по-батькові</b>	Салюк Богдан Євгенійович
<b>Сертифікат аудитора:</b>	
<b>Номер</b>	004506
<b>Серія</b>	A
<b>дата видачі</b>	26/01/2001
<b>термін дії до</b>	26/01/2020

### Основні відомості про кредитну спілку:

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Калина"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21163960

<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	6110100000
	46008, Україна, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Руська, буд. 8, оф. 4
<b>Телефон (факс)</b>	(0352) 43-23-25
<b>E-mail</b>	kalyna@online.ua
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування
	64.19 Інші види грошового посередництва
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:</b>	
<b>серія</b>	A00
<b>номер</b>	840256
<b>запис про включення до ЄДР</b>	1 646 105 0001 000181
<b>дата</b>	02/07/2004
<b>орган</b>	Виконавчий комітет Тернопільської міської ради
<b>Дата внесення змін до установчих документів</b>	20.05.2016 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</b>	
<b>дата рішення</b>	02/07/2004
<b>номер рішення</b>	1232
<b>реєстраційний номер</b>	14100511
<b>серія свідоцтва</b>	КС
<b>номер свідоцтва</b>	349
<b>код фінансової установи</b>	14
<b>орган</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:</b>	
<b>номер рішення</b>	3097
<b>дата рішення</b>	10/12/2015
<b>строк дії</b>	необмежений
<b>орган</b>	Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Чисельність працюючих</b>	14
<b>Банківська установа (основний поточний рахунок)</b>	№ 26502179498200 в ПАТ "УкрСибБанк" МФО 351005
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	4

### **Відомості про умови договору про проведення аудиту:**

Договір № 40ФП від 8 грудня 2016 року.

### **Опис перевіреної фінансової інформації:**

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

- фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України за 2016 рік у складі:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2016 рік;
  - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 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 2016 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 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 «Калина» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки «Калина», її фінансові результати і рух грошових коштів 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 «Калина» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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**

28 лютого 2016 року.

### **Адреса аудитора**

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

**Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит»,**

**Аудитор**

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001



Салюк Б.Є.